

Титульний аркуш

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Швалюк Сергій Миколайович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2019 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СОВЕРЕН"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 25264645
4. Місцезнаходження: 01054, Україна, Київ р-н, м. Київ, провулок Чеховський 4, оф. 8
5. Міжміський код, телефон та факс: (044) 501 01 18, (044) 501 01 18
6. Адреса електронної пошти: referent@soveren.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення загальних зборів акціонерів від 10.07.2020, б/н
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<http://soveren.com.ua>

(URL-адреса сторінки)

(дата)

Зміст

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

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

яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облигації 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 облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента	
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X
31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)	
32. Твердження щодо річної інформації	X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента	

34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
 - 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
 - 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
 - 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
 - 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:
- відомості про участь емітента в інших юридичних особах не надається, т.щ. Товариство не приймає участі в інших юридичних особах;
 - інформація про рейтингове агентство не надається, тому що згідно з законодавством України Товариство та цінні папери, випущені їм, не потребують визначення рейтингової оцінки.
 - інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента не надається, тому що такі підрозділи відсутні;
 - інформація про судові справи емітента не надається, тому що Товариство не є учасником судових справ;
 - Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій не надається, тому що таких змін не відбувалось;
 - інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій не надається, тому що таких змін не відбувалось;
 - інформація про облігації емітента не надається, тому що таких цінних паперів не випускались;
 - інформація про інші цінні папери, випущені емітентом не надається, тому що таких цінних паперів не випускались;
 - інформація про похідні цінні папери емітента не надається, тому що таких цінних паперів не випускались;
 - інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, тому що таких цінних паперів не випускались;
 - інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду не надається, тому що таких цінних паперів не випускались;
 - інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента не надається, тому що працівники цінними паперами не володіють;
 - інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу не надається, тому що таких осіб не існує;
 - інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів не надається, тому що таких обмежень не має;
 - інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та Інформація про собівартість

реалізованої продукції не надається, тому що Товариство не займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води; - Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами не надається, тому що дивіденди не нараховувались та не виплачувались; - Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів не надається, тому що таких рішень не приймалось; - інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента не надається, тому що таких інформації про такі договори у Товариства відсутня; - інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом не надається, тому що таких інформації про такі договори у Товариства відсутня; - В зв'язку з тим, що поле "Дата" не передбачає відсутність запису, то у разі, якщо подія не відбувалась, це поле заповнено датою, що є неймовірною для таких подій, а саме: 01.01.1900. Незаповненні графи звіту емітента вважати такими, що мають "нульове" значення, або свідчать про відсутність події.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СОВЕРЕН"

2. Скорочене найменування (за наявності)

ПрАТ "СК "СОВЕРЕН"

3. Дата проведення державної реєстрації

19.09.1997

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

20790000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

10

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

65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя

65.20 - Перестраховання

10. Банки, що обслуговують емітента

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК", МФО 300614

2) IBAN

UA873006140000026508002745001

3) поточний рахунок

UA873006140000026508002745001

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

д/н, МФО д/н

5) IBAN

д/н

6) поточний рахунок

д/н

17. Штрафні санкції щодо емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	Самостійне нарахування, 01.01.2019	ДП у Шевченківському р-ні м. Києва	штраф	сплачено
Опис:				
д/н				

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Протягом звітного року змін в організаційній структурі не відбувалось.

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

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу - 10 осіб. Середня чисельність осіб, які працюють за сумісництвом - 1 особа. Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 1 особа. Фонд оплати праці - 1910 тис. грн. Факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року - фонд оплати праці збільшився відносно попереднього періоду на 356 тис. грн. Рівень фахової підготовки і кількість працівників відповідають виробничим потребам емітента. Набір нових кадрів на підприємстві здійснюється самостійно.

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

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності
Спільної діяльності у Товариства з іншими організаціями, підприємствами, установами у звітному періоді не було.

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

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб не надходили.

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

Ведення бухгалтерського обліку здійснюється відповідно до вимог Закону України від 16.07.99р. №996-XIV "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", положень (стандартів) бухгалтерського обліку та інших нормативних актів Міністерства фінансів України щодо організації бухгалтерського обліку в Україні.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції

(послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Товариство є страховою організацією - небанківською фінансовою установою, що надає послуги за видами добровільного страхування згідно отриманих ліцензій на здійснення страхової діяльності від Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України. Найбільш перспективним видом страхування є страхування наземного транспорту та страхування майна. Залежність від сезонних змін - немає. Основним ринком збуту для Товариства є вільний ринок. Акцент робиться переважно на фізичних осіб. Основними ризиками в діяльності емітента є шахрайство страхувальників при страхуванні наземного транспорту. Товариство розробляє заходи щодо зменшення ризиків та захисту своєї діяльності та розширення видів страхових послуг та ринків збуту. Основними каналами збуту є прямі продажі без посередників, методи продажу - офісні. Основною особливістю стану розвитку галузі страхування є пряма залежність від розвитку кредитування в банківському секторі. Рівень впровадження нових технологій достатній. Товариство розробляє нові страхові продукти та впроваджує їх на ринку страхування. Конкуренція в галузі досить висока. Головною особливістю послуг емітента є обов'язковість наявності довіри клієнта до Товариства.

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

Протягом останніх п'яти років відбулося придбання земельних ділянок загальною вартістю 28 302 тис. грн. Відчуження активів не відбувалось.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Основні засоби розташовані за адресою місцезнаходження товариства. У звітному періоді відбулося придбання земельної ділянки. Утримання активів здійснюється за власні кошти Товариства. На думку Емітента екологічні питання не позначаються на використанні активів підприємства. Планів капітального будівництва у товариства немає у зв'язку з нестачею фінансування. Удосконалення основних засобів планується при наявності коштів. Володіння ОЗ здійснюється на правах власності на постійній основі. Первісна вартість основних засобів 28 921 тис.грн.; Нараховано знос - 522 тис.грн. Суттєві зміни у вартості основних засобів - у звітному періоді відбулось придбання земельної ділянки на суму 17 715 тис.грн.

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

Основний вплив на діяльність Товариства здійснюють економічна ситуація в Україні, рівень доходів населення та розвиток бізнесу, законодавство, що регулює ринок фінансових послуг, оподаткування тощо. Ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень - висока. Негативний вплив на розвиток емітента може мати погіршення економічної ситуації в Україні та у всьому світі, викликане, зокрема, пандемією гострої респіраторної хвороби COVID-19 та введенням пов'язаних із цим карантинних та обмежувальних заходів в Україні та світі, що матиме наслідком зниження попиту на послуги Товариства.

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

Фінансування діяльності Товариства здійснюється за рахунок власних коштів.

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

Укладених та не виконаних договорів Товариство не має.

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

Підвищення конкурентоспроможності з продажу страхових продуктів, аналіз і прогнозування кон'юнктури ринку, планування та своєчасна розробка заходів з метою уникнення можливих збитків, викликаних несприятливими кон'юктурними змінами. Компанія повинна використовувати всі можливі внутрішні джерела зниження ризику, такі як: перевірка майбутніх партнерів, грамотне складання договорів, планування і прогнозування діяльності ПрАТ "СК "СОВЕРЕН".

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

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

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

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

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
загальні збори акціонерів.	голова зборів, секретар, лічильна комісія	органи зборів обираються тільки на період проведення зборів і припиняють свої повноваження після їх закінчення
Виконавчий орган	<p>Виконавчим органом Страхової компанії "Соверен" є Правління, яке очолює Голова Правління. Правління здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства. За підсумками календарного року Правління звітує перед черговими Загальними зборами акціонерів про діяльність Товариства.</p> <p>Пунктом 11.5 Статуту компанії визначено, що управління поточною діяльністю компанії без довіреності здійснює Голова Правління.</p>	Голова Правління - Швалюк Сергій Миколайович.
Наглядова рада	Голова та члени Наглядової ради	Наглядова ради обрана у складі однієї особи - Голова Наглядової ради Кирилук Сергій Миколайович.

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Наглядової ради	Кирилюк Сергій Миколайович	1970	вища юридична	29	ПрАТ "СК "СОВЕРЕН", 25264645, Голова Правління	21.01.2019, на 3 роки
	Опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом Товариства. Посадова особа отримує заробітну плату за виконання своїх обов'язків. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи 29 років. Попередні посади які займала особа протягом останніх п'яти років: ПрАТ "СК "СОВЕРЕН" -голова правління. Особа не займає посад на інших підприємствах.						
2	Головний бухгалтер	Качоровська Яна Артурівна	1976	вища економічна	26	ЗАТ АСК "Форум", -, заступник головного бухгалтера	01.11.2006, безстроково
	Опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Посадова особа отримує заробітну плату, встановлену згідно зі штатним розкладом. Додаткова винагорода не передбачена. Посадова особа не дала згоди на розкриття інформації про розмір оплати, отриманої за виконання своїх обов'язків. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи - 26 років. Попередні посади: ЗАТ АСК "Форум" заступник головного бухгалтера. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.						
3	Голова правління	Швалюк Сергій Миколайович	1982	вища юридична	21	ПрАТ "СК "СОВЕРЕН", 25264645, заступник голови правління	21.01.2019, безстроково
	Опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом Товариства. Посадова особа отримує заробітну плату, встановлену згідно зі штатним розкладом. Додаткова винагорода не передбачена. Посадова особа не дала згоди на розкриття інформації про розмір оплати, отриманої за виконання своїх обов'язків. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи 21 рік. Попередні посади які займала особа протягом останніх п'яти років: заступник голови правління. Особа не займає посад на інших підприємствах.						

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
				Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
Голова Наглядової ради	Кирилюк Сергій Миколайович	187 110	90	187 110	0
Головний бухгалтер	Качоровська Яна Артурівна	0	0	0	0
Голова правління	Швалюк Сергій Миколайович	0	0	0	0

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Кирилюк Сергій Миколайович			90
Янчук Людмила Петрівна			5
Забарна Світлана Олександрівна			5
Усього			100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Підвищення конкурентоспроможності ПрАТ "СК "СОВЕРЕН".

2. Інформація про розвиток емітента

Підвищення конкурентоспроможності з продажу страхових продуктів, аналіз і прогнозування кон'юктури ринку, планування та своєчасна розробка заходів з метою уникнення можливих збитків, викликаних несприятливими кон'юктурними змінами. Компанія повинна використовувати всі можливі внутрішні джерела зниження ризику, такі як: перевірка майбутніх партнерів, грамотне складання договорів, планування і прогнозування діяльності ПрАТ "СК "СОВЕРЕН".

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

ПрАТ "СК "СОВЕРЕН" протягом звітного періоду не уклало деривативів та не вчинило правочинів щодо похідних цінних паперів.

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

ПрАТ "СК "СОВЕРЕН" протягом звітного періоду не уклало деривативів та не вчинило правочинів щодо похідних цінних паперів.

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

ПрАТ "СК "СОВЕРЕН" протягом звітного періоду не уклало деривативів та не вчинило правочинів щодо похідних цінних паперів.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Дотримання принципів корпоративного управління в товаристві забезпечується шляхом виконання норм чинного законодавства України, установчих документів та внутрішніх наказів, прийнятих на їх реалізацію та виконання. Система відносин корпоративного управління здійснюється відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України "Про акціонерні товариства", Закону України "Про страхування", Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" тощо, Статуту Страхової компанії "Соверен", рішень Загальних зборів товариства, розпоряджень і наказів Голови правління. Страхова компанія "Соверен" дотримується принципів корпоративного управління, спрямованих на захист інтересів акціонерів, досягнення порозуміння між акціонерами, клієнтами, партнерами, співробітниками, підвищення ефективності діяльності товариства, збільшення активів компанії, підтримку її фінансової стабільності та прибутковості (затверджені Загальними зборами акціонерів 2005 р.). Корпоративне управління компанії базується на принципі своєчасного розкриття інформації, в тому числі про фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами, на принципі ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та клієнтів страхової компанії.

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати
Не застосовується.

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

Не застосовується.

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

Відхилення відсутні.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	25.04.2019	
Кворум зборів	90	
Опис	<p>ПОРЯДОК ДЕННИЙ: 1. Обрання членів лічильної комісії. 2. Обрання Голови та секретаря річних Загальних зборів акціонерів Товариства. 3. Затвердження порядку голосування 4. Розгляд звіту Правління про результати діяльності Товариства за 2018 р. 5. Затвердження річного звіту Товариства за 2018 р. 6. Розподіл прибутку Товариства за 2018 р. 7. Розгляд звіту про корпоративне управління за 2018 р. 8. Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися протягом року, визначення їх характеру та сукупної граничної вартості. 9. Затвердження внутрішніх документів Товариства. 10. Призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства. По першому питанню слухали: Голову наглядової Ради Товариства Кирилюка С.М., який запропонував обрати лічильну комісію Товариства у наступному складі: Голова Лічильної комісії - Кирилюк С.М. Член Лічильної комісії - Швалюк С.М. Голосували: "за" - 1 (один) акціонер, який в сукупності володіє 187 110 (сто вісімдесят сім тисяч сто десять) голосами, що становить 100% голосів акціонерів, що беруть участь у Загальних зборах, та становить 90% голосів акціонерів від загальної їх кількості; "проти" - немає; "утримались" - немає. Рішення прийняте одностайно. Вирішили: Обрати лічильну комісію Товариства у наступному складі: Голова Лічильної комісії - Кирилюк С.М. Член Лічильної комісії - Швалюк С.М. По другому питанню слухали: Голову наглядової Ради Товариства Кирилюка С.М., який запропонував обрати Головуючим Річних Загальних Зборів Кирилюка С.М., Секретарем Річних Загальних Зборів Швалюка С.М. Надати повноваження Кирилюку С.М., Швалюку С.М. підписати Протокол Річних Загальних Зборів. Голосували: "за" - 1 (один) акціонер, який в сукупності володіє 187 110 (сто вісімдесят сім тисяч сто десять) голосами, що становить 100% голосів акціонерів, що беруть участь у Загальних зборах, та становить 90% голосів акціонерів від загальної їх кількості; "проти" - немає; "утримались" - немає. Рішення прийняте одностайно. Вирішили: Обрати Головуючим Річних Загальних Зборів Кирилюка С.М. Обрати Секретарем Річних Загальних Зборів Швалюка С.М. Надати повноваження Кирилюку С.М., Швалюку С.М. підписати Протокол Річних Загальних Зборів. По третьому питанню слухали: Голову наглядової Ради Товариства Кирилюка С. М., який запропонував затвердити наступний порядок голосування - відкрите, проводиться за принципом - одна акція - один голос. Голосували: "за" - 1 (один) акціонер, який в сукупності володіє 187 110 (сто вісімдесят сім тисяч сто десять) голосами, що становить 100% голосів акціонерів, що беруть участь у Загальних зборах, та становить 90% голосів акціонерів від загальної їх кількості; "проти" - немає; "утримались" - немає.</p>	

Рішення прийняте одностайно. Вирішили: Затвердити наступний порядок голосування - відкрите, проводиться за принципом - одна акція - один голос. По четвертому питанню слухали: Голову наглядової Ради Товариства Кирилюка С. М., який запропонував затвердити Звіт Правління за результатами діяльності у 2018 році. Вважати діяльність Правління задовільною. Голосували: "за" - 1 (один) акціонер, який в сукупності володіє 187 110 (сто вісімдесят сім тисяч сто десять) голосами, що становить 100% голосів акціонерів, що беруть участь у Загальних зборах, та становить 90% голосів акціонерів від загальної їх кількості; "проти" - немає; "утримались" - немає. Рішення прийняте одностайно. Вирішили: Звіт Правління за результатами діяльності у 2018 році затвердити. Вважати діяльність Правління задовільною. По п'ятому питанню слухали: Голову наглядової Ради Товариства Кирилюка С.М., який запропонував затвердити річний звіт та баланс Товариства за результатами діяльності у 2018 році. Голосували: "за" - 1 (один) акціонер, який в сукупності володіє 187 110 (сто вісімдесят сім тисяч сто десять) голосами, що становить 100% голосів акціонерів, що беруть участь у Загальних зборах, та становить 90% голосів акціонерів від загальної їх кількості; "проти" - немає; "утримались" - немає. Рішення прийняте одностайно. Вирішили: Затвердити річний звіт Товариства за результатами діяльності у 2018 році. По шостому питанню слухали: Голову наглядової Ради Товариства Кирилюка С.М., який повідомив, що у 2018 р. прибуток Товариства склав 92 666,35 тис. грн. (дев'яносто дві тисячі шістсот шістдесят шість грн. 35 коп.) та запропонував частину прибутку у розмірі 4 633, 33 грн. (чотири тисячі шістдесят тридцять три грн. 33 коп.) направити на формування резервного капіталу, а іншу частину у розмірі 88 033, 02 грн. (вісімдесят вісім тисяч тридцять три грн. 02 коп.) залишити не розподіленою. Голосували: "за" - 1 (один) акціонер, який в сукупності володіє 187 110 (сто вісімдесят сім тисяч сто десять) голосами, що становить 100% голосів акціонерів, що беруть участь у Загальних зборах, та становить 90% голосів акціонерів від загальної їх кількості; "проти" - немає; "утримались" - немає. Рішення прийняте одностайно. Вирішили: З урахуванням показників річної фінансової звітності Товариства за 2018 рік, затвердити збитки у розмірі 92 666,35 тис. грн. По сьомому питанню слухали: Голову наглядової Ради Товариства Кирилюка С.М., який запропонував розглянути Звіт про корпоративне управління за 2018 рік та прийняти його до уваги. Голосували: "за" - 1 (один) акціонер, який в сукупності володіє 187 110 (сто вісімдесят сім тисяч сто десять) голосами, що становить 100% голосів акціонерів, що беруть участь у Загальних зборах, та становить 90% голосів акціонерів від загальної їх кількості; "проти" - немає; "утримались" - немає. Рішення прийняте одностайно. Вирішили: Розглянути Звіт про корпоративне управління за 2018 рік та прийняти його до уваги. По восьмому питанню слухали: Голову наглядової Ради Товариства Кирилюка С.М., який запропонував прийняти рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом не більш як одного року з дати цих загальних зборів, відповідно до наступних критеріїв: Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом одного такого правочину, перевищує 10 відсотків активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства. Характер значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом року: - господарські договори; - договори страхування та перестраховування; - фінансові договори (в тому числі, але не виключно: договори застави; поруки; гарантії; відступлення права вимоги; переведення боргу, позики, про надання овердрафту, про заставу майнових прав, розміщення депозитів та інші). Гранічна сукупна вартість значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом року не повинна перевищити 100 000 000 грн. Надати Голові Правління Товариства повноваження протягом одного року з дати цих загальних зборів укладати значні правочини, якщо вони відповідають встановленим вище критеріям. Встановити, що при розрахунку сукупної граничної вартості правочинів для договорів страхування та перестраховування сумою правочину вважається вартість страхових та перестрахових послуг (страховий платіж та перестраховальна премія), для господарських договорів - ціна договору, для фінансових договорів - сума зобов'язань за цими договорами. Контроль за дотриманням встановленої

процедури укладання значних правочинів покласти на Загальні збори. Голосували: "за" - 1 (один) акціонер, який в сукупності володіє 187 110 (сто вісімдесят сім тисяч сто десять) голосами, що становить 100% голосів акціонерів, що беруть участь у Загальних зборах, та становить 90% голосів акціонерів від загальної їх кількості; "проти" - немає; "утримались" - немає. Рішення прийняте одностайно. Вирішили: Прийняти рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом не більш як одного року з дати цих загальних зборів, відповідно до наступних критеріїв: Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом одного такого правочину, перевищує 10 відсотків активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства. Характер значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом року: - господарські договори; - договори страхування та перестрахування; - фінансові договори (в тому числі, але не виключно: договори застави; поруки; гарантії; відступлення права вимоги; переведення боргу, позики, про надання овердрафту, про заставу майнових прав, розміщення депозитів та інші). Гранічна сукупна вартість значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом року не повинна перевищити 100 000 000 грн. Надати Голові Правління Товариства повноваження протягом одного року з дати цих загальних зборів укладати значні правочини, якщо вони відповідають встановленим вище критеріям. Встановити, що при розрахунку сукупної граничної вартості правочинів для договорів страхування та перестрахування сумою правочину вважається вартість страхових та перестрахових послуг (страховий платіж та перестраховальна премія), для господарських договорів - ціна договору, для фінансових договорів - сума зобов'язань за цими договорами. Контроль за дотриманням встановленої процедури укладання значних правочинів покласти на Загальні збори. По дев'ятому питанню слухали: Голову наглядової Ради Товариства Кирилюка С.М., який запропонував затвердити Положення про Загальні Збори, Положення про Наглядову Раду, Положення про Правління Товариства, положення про Ревізійну комісію та Кодекс корпоративного управління Товариства. Голосували: "за" - 1 (один) акціонер, який в сукупності володіє 187 110 (сто вісімдесят сім тисяч сто десять) голосами, що становить 100% голосів акціонерів, що беруть участь у Загальних зборах, та становить 90% голосів акціонерів від загальної їх кількості; "проти" - немає; "утримались" - немає. Рішення прийняте одностайно. Вирішили: Затвердити Положення про Загальні Збори, Положення про Наглядову Раду, Положення про Правління Товариства, Кодекс корпоративного управління. Надати повноваження Кирилюку С.М., Швалюку С.М. підписати Положення про Загальні Збори, Положення про Наглядову Раду, Положення про Правління Товариства, положення про Ревізійну комісію та Кодекс корпоративного управління Товариства. По десятому питанню слухали: Голову наглядової Ради Товариства Кирилюка С. М., який запропонував призначити суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства - Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудитор-Консультант-Юрист" код за ЄДРПОУ 35531560. Голосували: "за" - 1 (один) акціонер, який в сукупності володіє 187 110 (сто вісімдесят сім тисяч сто десять) голосами, що становить 100% голосів акціонерів, що беруть участь у Загальних зборах, та становить 90% голосів акціонерів від загальної їх кількості; "проти" - немає; "утримались" - немає. Рішення прийняте одностайно. Вирішили: Призначити суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства - Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудитор-Консультант-Юрист" код за ЄДРПОУ 35531560.

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	

Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)	д/н	

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

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

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

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

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

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

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

	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства	д/н	
Інше (зазначити)	Позачергові збори не скликалися	

У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх не проведення	У звітному періоді річні збори були проведені 25.04.2019 р..
---	--

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	У звітному періоді позачергові збори не скликалися та не проводилися.
--	---

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради
Голова Наглядової ради Кирилюк Сергій Миколайович		X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	<p>Наглядова рада Товариства є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства і в межах компетенції, визначеної цим Статутом та законом, здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність Правління. До виключної компетенції Наглядової ради належить:</p> <ul style="list-style-type: none"> - затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства; - затвердження Положення про винагороду членів Правління Товариства, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку; - затвердження Звіту про винагороду членів Правління Товариства, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку; - підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів; - формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою; - затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування; - прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту Товариства та у випадках, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства"; - прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій; - прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій; - прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів; - затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством; - обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління; - затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди; - прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови правління; - призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора); - затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та 	

компенсаційних виплат; - здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Товариством інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління товариства; - розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду; - обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством; - обрання аудитора (аудиторської фірми) Товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг; - затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Товариства для прийняття рішення щодо нього; - визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку; - визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах; - вирішення питань про участь товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях; - вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію; - вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства; - 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 статтею 71 Закону України "Про акціонерні товариства"; - визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; - вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради розділом XVI Закону України "Про акціонерні товариства", у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення товариства; - прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; - прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг; - надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 65-651 Закону України "Про акціонерні товариства"; - вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із Статутом Товариства. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Товариства, не можуть вирішуватися іншими органами Товариства, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством. Голова Наглядової ради: _ керує роботою Наглядової ради; _ скликає засідання Наглядової ради та головує на них; _ виступає від імені Наглядової ради та

	<p>представляє права та інтереси Наглядової ради у взаємовідносинах з іншими органами управління Товариства, його посадовими особами, державними, громадськими органами та організаціями, будь-якими юридичними або фізичними особами. _ захищає інтереси Товариства в судах, органах влади та управління, інших органах та організаціях за спорами, пов'язаними з трудовими відносинами між Товариством та Головою правління, а також за спорами щодо прийнятих Загальними зборами акціонерів Товариства, Правлінням Товариства, Наглядової радою та Ревізором рішень, розпоряджень, дій (бездіяльності) відносно особи, яка займає посаду Голови правління Товариства. Голова Наглядової ради виступає від імені Товариства по таким спорам без довіреності та має право доручити захист прав та законних інтересів Товариства іншим особам; _ підписує від імені Наглядової ради рішення та розпорядження, прийняті Наглядовою радою, інші документи; _ призначає Секретаря ради із числа членів Наглядової ради. Секретар здійснює діловодство Наглядової ради, веде та підписує протоколи засідань Наглядової ради, складає інші документи Наглядової ради, забезпечує повідомлення членів Наглядової ради про час та місце засідання Наглядової ради та їх порядок денний. У разі відсутності Голови Наглядової ради у зв'язку з відпусткою, захворюванням чи відрадженням його функції та повноваження, за відповідним розпорядженням Голови Наглядової ради, виконує заступник Голови Наглядової ради.</p>
--	--

<p>Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p>	<p>Наглядова рада приймала рішення щодо проведення загальних зборів акціонерів.</p>
--	---

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

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

<p>Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них</p>	<p>Комітети не створювались</p>
---	---------------------------------

рішень	
У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	Комітети не створювались

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	У звітному періоді оцінка Наглядової ради не здійснювалась.
--------------------------------------	---

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

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

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

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

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Голова правління Швалюк	Особа, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого

Сергій Миколайович	органу. Голова правління товариства, вправі без довіреності діяти від імені акціонерного товариства, в тому числі: - представляти його інтереси, вчиняти правочини від імені товариства, виконувати повноваження розпорядника рахунком у цінних паперах товариства від імені емітента цінних паперів, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками товариства. В межах своєї компетенції Голова правління товариства діє на принципах єдиноначальності. По всіх питаннях діяльності товариства, що не віднесені цим статутом до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради. - Голова правління товариства приймає рішення одноосібно.
--------------------	--

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

Оцінка роботи виконавчого органу	Загальними зборами акціонерів що відбулись 25.04.2019 р. звіт Правління за результатами діяльності у 2018 році затверджено, вирішено вважати діяльність Правління задовільною.
---	--

Примітки

Склад наглядової ради фінансової установи та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети. Наглядова рада Товариства обрана у складі однієї особи - Голова Наглядової ради Кирилюк Сергій Миколайович. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміна за рік. Виконавчим органом Страхової компанії "Соверен" є Правління, яке очолює Голова Правління. Правління здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства. За підсумками календарного року Правління звітує перед черговими Загальними зборами акціонерів про діяльність Товариства. Пунктом 11.5 Статуту компанії визначено, що управління поточною діяльністю компанії без довіреності здійснює Голова Правління. Станом на 31.12.2018 склад Правління Страхової компанії "Соверен": Голова Правління - Швалюк Сергій Миколайович. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг. Фактів порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу страхової компанії "Соверен" внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі та споживачам фінансових послуг не було.

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

Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики
 Діяльність товариства з управління ризиками основної діяльності включає наступні процеси: а) оцінка небезпек та розробка умов страхування; б) ідентифікація об'єкту страхування та визначення розміру страхового платежу у відповідності до затверджених умов; в) встановлення розмірів власного утримання та передача надлишку відповідальності у перестраховання. Вказані процеси

регламентуються відповідними внутрішніми положеннями товариства. Істотними елементами системи управління ризиками страхування є наступні: 1. Завчасна розробка детальної технології ідентифікації об'єктів, що пропонуються на страхування, та визначення умов та вартості страхування для стандартних страхових продуктів продукт-менеджерами офісу; 2. Розмежування повноважень щодо проведення переговорів, передстрахового огляду об'єктів, норм контролю страхових документів та прийняттю рішень про укладання договору страхування; 5. Забезпечення перестраховання відповідальності, що прийнята компанією понад власне утримання. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку Система внутрішнього контролю компанії забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за її фінансово-господарською діяльністю, проводить підготовку рекомендацій з питань затвердження облікової політики, перевіряє повноту та достовірність фінансової звітності, забезпечує незалежність внутрішнього та зовнішнього аудиту, виконання норм законодавства. За результатами проведених перевірок внутрішній аудитор надав аудиторську оцінку - потребує поліпшення. В цілому система внутрішнього контролю функціонує в прийнятному режимі, але ідентифіковані проблеми вказують, що існують передумови для її покращення.

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 додаткову емісію	так	ні	ні	ні

акцій				
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) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

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

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками	ні	так	так	так	так

голосуючих акцій					
Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	так	так	ні

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

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

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

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

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів	X	
Наглядова рада		X
Інше (зазначити)	д/н	

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

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

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	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
--------------	---	--	--

		реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	
1	Кирилюк Сергій Миколайович	-	90
2	Янчук Людмила Петрівна	-	5
3	Забарна Світлана Олександрівна	-	5

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

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
207 900	20 790	Акції не є голосуючими на підставі переліку акціонерів наданого Публічним акціонерним товариством "Національний депозитарій України".	01.01.1900
Опис	д/н		

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту Товариства визначено що Голова правління товариства обирається Наглядовою радою, Наглядова рада та Ревізор - Загальними зборами акціонерів Товариства.

9) повноваження посадових осіб емітента

Голова та члени наглядової ради: 1. Голова наглядової ради акціонерного товариства обирається членами наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу наглядової ради. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати голову наглядової ради. 2. Голова наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання наглядової ради та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені статутом та положенням про наглядову раду. 3. У разі неможливості виконання головою наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів наглядової ради за її рішенням. До виключної компетенції Наглядової ради належить: - затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства; - затвердження Положення про винагороду членів Правління Товариства, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку; - затвердження Звіту про винагороду членів Правління Товариства, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку; - підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів; - формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою; - затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування; - прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту Товариства та у випадках, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства"; - прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій; - прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій; - прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів; - затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством; - обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління; - затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх

винагороди; - прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови правління; - призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора); - затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; - здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Товариством інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління товариства; - розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду; - обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством; - обрання аудитора (аудиторської фірми) Товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг; - затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Товариства для прийняття рішення щодо нього; - визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку; - визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах; - вирішення питань про участь товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях; - вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію; - вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства; - 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 статтею 71 Закону України "Про акціонерні товариства"; - визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; - вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради розділом XVI Закону України "Про акціонерні товариства", у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення товариства; - прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; - прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг; - надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 65-651 Закону України "Про акціонерні товариства"; - вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із Статутом Товариства. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Товариства, не можуть вирішуватися іншими органами Товариства, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством. Голова правління: Особа, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу. Голова правління товариства, вправі без довіреності діяти від імені акціонерного товариства, в тому числі: - представляти його інтереси, вчиняти правочини від імені товариства, виконувати повноваження розпорядника рахунком у цінних паперах товариства від імені емітента цінних паперів, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками товариства. В межах своєї компетенції Голова правління товариства діє на принципах єдиноначальності. По всіх питаннях діяльності товариства, що не віднесені цим статутом до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради. - Голова правління товариства приймає рішення одноосібно. Ревізор: Ревізор має право вносити пропозиції до порядку денного загальних зборів та вимагати скликання позачергових загальних зборів. Ревізор має право бути присутнім на загальних зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу. Ревізор має право брати участь у засіданнях наглядової ради та виконавчого органу у випадках, передбачених Законом, статутом або внутрішніми положеннями товариства. 1. Ревізор проводить перевірку фінансово-господарської діяльності товариства за результатами фінансового року. Виконавчий орган забезпечує Ревізору доступ до інформації в межах, передбачених

статутом товариства. 2. За підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року Ревізор готує висновок, в якому міститься інформація про: підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період; факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

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

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СОВЕРЕН", код за ЄДРПОУ 25264645, місцезнаходження: 01054, м.Київ, ПРОВУЛОК ЧЕХОВСЬКИЙ, будинок 4, офіс 8 (надалі за текстом "Товариство"), що складається з: Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік, Звіту про власний капітал за 2019 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік за 2019 рік, та приміток до фінансової звітності за 2019 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ"). Основа для думки із застереженням У складі основних засобів враховуються земельні ділянки, які товариство планує використовувати в поточній діяльності. Земельна ділянка придбані в 2018-2019 р. Загальна вартість 31.12.19р. розмірі 28 302 тис. грн. Аудиторами було проведено незалежну оцінку основних засобів Товариства, з метою підтвердження визнання та обліку за справедливою вартістю основних засобів Товариством станом на 31.12.2019 року та вартості активів Товариства. Аудитори впевнилися на основі зовнішнього підтвердження незалежної думки експерта, що Товариство здійснює облік основних засобів відповідно до обраної концептуальної основи Міжнародних стандартів фінансової звітності. Проте, аудитор щодо вказаного питання висловлює застереження, так як Товариство тільки має на меті проводити господарську діяльність та на дату цього аудиторського висновку. Крім того, в Україні відбуваються політичні і економічні зміни, які надавали і можуть продовжувати впливати на діяльність підприємств, що працюють в даних умовах. Негативні явища, які відбуваються в Україні, а саме політична нестабільність, падіння ВВП та високий рівень інфляції, коливання, погіршення інвестиційного клімату безумовно впливають на діяльність Товариства та його прибутковість. Дана річна фінансова звітність не включає коригування, які б могли мати місце, якби Товариство не в змозі продовжувати свою діяльність в майбутньому. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з етичними вимогами, застосовними в до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

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

Звіт про корпоративне управління Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "СОВЕРЕН" за 2019 рік На виконання вимог ст. 12 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Соверен" (далі - страхова компанія "Соверен") повідомляє наступне. 1. Мета провадження діяльності фінансової установи Страхова компанія "Соверен" здійснює діяльність на території України зі страхування, перестраховування, фінансову діяльність, пов'язану з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, з метою отримання прибутку.

2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління, відхилення та причини такого відхилення протягом року Дотримання принципів корпоративного управління в товаристві забезпечується шляхом виконання норм чинного законодавства України, установчих документів та внутрішніх наказів, прийнятих на їх реалізацію та виконання. Система відносин корпоративного управління здійснюється відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України "Про акціонерні товариства", Закону України "Про страхування", Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" тощо, Статуту Страхової компанії "Соверен", рішень Загальних зборів товариства, розпоряджень і наказів Голови правління. Страхова компанія "Соверен" дотримується принципів корпоративного управління, спрямованих на захист інтересів акціонерів, досягнення порозуміння між акціонерами, клієнтами, партнерами, співробітниками, підвищення ефективності діяльності товариства, збільшення активів компанії, підтримку її фінансової стабільності та прибутковості (затверджені Загальними зборами акціонерів 2005 р.). Корпоративне управління компанії базується на принципі своєчасного розкриття інформації, в тому числі про фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами, на принципі ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та клієнтів страхової компанії.

3. Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік Вищим органом Товариства є Загальні Збори. Правління, яке очолює Голова Правління Швалюк Сергій Миколайович, здійснює керівництво поточною діяльністю компанії. Розподіл повноважень між органами управління визначається Статутом компанії. Акціонерами Страхової компанії "Соверен" є 3 фізичні особи. Власниками істотної участі станом на 31.12.2019 р. є: Кирилюк Сергій Миколайович, частка в Статутному капіталі становить 90%, непогашеної або не знятої судимості не має, має позитивну ділову репутацію та відповідає іншим вимогам законодавства. Змін в складі власників істотної участі Страхової компанії "Соверен" за 2019 р. не відбувалося.

4. Склад наглядової ради фінансової установи та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети Наглядова рада ПрАТ "Страхова компанія "Соверен" складається з наступних осіб: Кирилюк Сергій Миколайович - голова Наглядової ради (Протокол №1 від 21.01.2019р.), Протягом 2019 року змін у складі наглядової ради не було. Комітети Наглядовою радою ПрАТ "Страхова компанія "Соверен" не створювалися.

5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміна за рік Виконавчим органом Страхової компанії "Соверен" є Правління, яке очолює Голова Правління. Правління здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства. За підсумками календарного року Правління звітує перед черговими Загальними зборами акціонерів про діяльність Товариства. Станом на 31.12.2019 склад Правління Страхової компанії "Соверен": Голова Правління - Швалюк Сергій Миколайович;

6. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг Фактів порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу страхової компанії "Соверен" внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі та споживачам фінансових послуг не було.

7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу Відсутні. До голови Наглядової ради ПрАТ "Страхова компанія "Соверен" у зв'язку з виконанням ним обов'язків голови Наглядової ради будь-які санкції протягом 2019 року не застосовувались. До голови правління ПрАТ "Страхова компанія "Соверен" у зв'язку з виконанням ним обов'язків одноосібного виконавчого органу будь-які санкції протягом 2019 року не застосовувались.

8. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи Голова наглядової ради за 2019 року отримав винагороду у вигляді заробітної плати у сумі 294 тис. грн. Голова Правління за 2019 року отримав винагороду у вигляді заробітної плати у сумі 292 тис. грн. Члени Наглядової ради не обирались.

9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року Значних факторів ризику, що впливали на діяльність страхової компанії "Соверен" протягом 2019 р., виявлено не було.

10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики Діяльність

товариства з управління ризиками основної діяльності включає наступні процеси: а) оцінка небезпек та розробка умов страхування; б) ідентифікація об'єкту страхування та визначення розміру страхового платежу у відповідності до затверджених умов; в) встановлення розмірів власного утримання та передача надлишку відповідальності у перестраховання. Вказані процеси регламентуються відповідними внутрішніми положеннями товариства. Істотними елементами системи управління ризиками страхування є наступні: 1. Завчасна розробка детальної технології ідентифікації об'єктів, що пропонуються на страхування, та визначення умов та вартості страхування для стандартних страхових продуктів продукт-менеджерами офісу; 2. Розмежування повноважень щодо проведення переговорів, перед страхового огляду об'єктів, нормо контролю страхових документів та прийняттю рішень про укладання договору страхування; 5. Забезпечення перестраховання відповідальності, що прийнята компанією понад власне утримання. 11. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку Система внутрішнього контролю компанії забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за її фінансово-господарською діяльністю, проводить підготовку рекомендацій з питань затвердження облікової політики, перевіряє повноту та достовірність фінансової звітності, забезпечує незалежність внутрішнього та зовнішнього аудиту, виконання норм законодавства. За результатами проведених перевірок внутрішній аудитор надав аудиторську оцінку - потребує поліпшення. В цілому система внутрішнього контролю функціонує в прийнятному режимі, але ідентифіковані проблеми вказують, що існують передумови для її покращення. Товариство своєчасно розкриває повну та достовірну інформацію з усіх суттєвих питань, що стосуються його діяльності, що знаходить своє відображення в примітках до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
			Прості іменні	Привілейовані іменні		
Кирилюк Сергій Миколайович			187 110	90	187 110	0
Янчук Людмила Петрівна			10 395	5	10 395	0
Забарна Світлана Олександрівна			10 395	5	10 395	0
Усього			207 900	100	207 900	0

X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
акція проста іменна	207 900	100,00	<p>Кожною простою акцією Товариства її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на: 1) участь в управлінні Товариством; 2) отримання дивідендів; 3) отримання у разі ліквідації товариства частини його майна або вартості частини майна Товариства; 4) отримання інформації про господарську діяльність Товариства. Одна проста акція товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування. Акціонери-власники простих акцій товариства можуть мати й інші права, передбачені актами законодавства. Акціонери зобов'язані: 1) дотримуватися статуту, інших внутрішніх документів Товариства; 2) виконувати рішення загальних зборів, інших органів Товариства; 3) виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю; 4) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені статутом Товариства; 5) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства.</p>	відсутня
Примітки:				
д/н				

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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
14.06.2010	405/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000159776	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	100	207 900	20 790 000	100
Опис	Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля не здійснюється Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля не здійснюється Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: процедури лістингу не проходили Мета додаткової емісії: не відбувалось Спосіб розміщення: не розміщувались								

ХІІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
2. Невиробничого призначення:	10 946	28 615	0	0	10 946	28 615
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	21	49	0	0	21	49
транспортні засоби	263	216	0	0	263	216
земельні ділянки	10 588	28 303	0	0	10 588	28 303
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	74	47	0	0	74	47
Усього	10 946	28 615	0	0	10 946	28 615
Опис	<p>Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами): -будівлі та споруди - до повного використання, відповідно до технічних характеристик; - машини та обладнання - 3-5 років; - транспортні засоби - 5 років; - інші - 3-5 років. Всі основні засоби власні, орендованих основних засобів немає. Первісна вартість основних засобів на 31.12.19: машини та обладнання 133 тис.грн., транспортні засоби 360 тис.грн., земельні ділянки 28303 тис.грн., інші тис.грн. Ступінь зносу основних засобів не розраховувалась. Ступінь використання основних засобів: всі основні засоби використовуються на 100%. Сума нарахованого зносу 306 тис.грн. Суттєві зміни у вартості основних засобів зумовлені: суттєвих змін не було. Інформація про всі обмеження на використання майна емітента: обмеження відсутні.</p>					

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	234	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	3 345	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	3 579	X	X
Опис	д/н			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, - р-н, м.Київ, вул. Тропініна, 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	без ліцензії
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.01.1900
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-04
Факс	(044) 591-04-40
Вид діяльності	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію
Опис	Особа здійснює обслуговування випуску акцій Товариства.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	АУДИТОРСЬКА ФІРМА "НИВА-АУДИТ" (В ФОРМІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	21095329
Місцезнаходження	33028, Україна, Рівненська обл., - р-н, м. Рівне, ЛЕРМОНТОВА, будинок 5А, квартира 1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0146
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська Палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	0731291771
Факс	0731291771
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис	Особа здійснює аудиторську перевірку та підтверджує звітність Товариства.

			КОДИ
		Дата	01.01.2020
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СОВЕРЕН"	за ЄДРПОУ	25264645
Територія	м.Київ, Шевченківський р-н	за КОАТУУ	8039100000
Організаційно- правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12

Середня кількість працівників: 10

Адреса, телефон: 01054 м. Київ, провулок Чеховський 4, оф. 8, (044) 501 01 18

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

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

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код за ДКУД
				1801001
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	114	338	0
первісна вартість	1001	114	554	0
накопичена амортизація	1002	(0)	(216)	(0)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби	1010	10 946	28 615	0
первісна вартість	1011	11 114	28 921	0
знос	1012	(168)	(306)	(0)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	(0)	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0	0
первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	1 109	1 369	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	12 169	30 322	0
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	30	9	0
Виробничі запаси	1101	30	9	0

Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0
Товари	1104	0	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	45	64	0
з бюджетом	1135	0	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0	0
з нарахованих доходів	1140	8	5	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	9 597	7 658	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 194	2 279	0
Готівка	1166	0	0	0
Рахунки в банках	1167	2 194	2 279	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	330	414	0
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	0
резервах незароблених премій	1183	330	414	0
інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0	0
Усього за розділом II	1195	12 204	10 429	0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	24 373	40 751	0

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду	На дату переходу на МСФЗ
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	20 790	20 790	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	662	17 340	0
Додатковий капітал	1410	0	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	1 492	1 497	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-1 800	-2 455	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	21 144	37 172	0
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	28	42	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	28	42	0

Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви	1530	2 751	3 040	0
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	391	713	0
резерв незароблених премій	1533	2 360	2 327	0
інші страхові резерви	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0	0
Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	2 779	3 082	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	214	0
товари, роботи, послуги	1615	0	0	0
розрахунками з бюджетом	1620	218	234	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	218	234	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0	0
одержаними авансами	1635	95	31	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
страховою діяльністю	1650	0	7	0
Поточні забезпечення	1660	0	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	137	11	0
Усього за розділом III	1695	450	497	0
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	0
Баланс	1900	24 373	40 751	0

Примітки: д/н

Керівник

Швалюк Сергій Миколайович

Головний бухгалтер

Качоровська Яна Артурівна

Підприємство

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

КОДИ
01.01.2020
25264645

Звіт про фінансові результати

(Звіт про сукупний дохід)

за 2019 рік

Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	6 531	6 124
Премії підписані, валова сума	2011	7 812	7 341
Премії, передані у перестраховання	2012	(1 398)	(1 005)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-33	231
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	84	19
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(2 393)	(1 952)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(3 248)	(4 104)
Валовий:			
прибуток	2090	890	68
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-322	159
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-322	159
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	858	888
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(1 251)	(1 602)
Витрати на збут	2150	(0)	(25)
Інші операційні витрати	2180	(507)	(729)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	205	610
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	(332)	(1 241)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	0	1 592
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(84)	(0)

Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(40)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	311
збиток	2295	(416)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-234	-218
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	93
збиток	2355	(650)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	16 678	17
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	16 678	17
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	16 678	17
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	16 028	110

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	239	357
Витрати на оплату праці	2505	1 910	1 554
Відрахування на соціальні заходи	2510	420	342
Амортизація	2515	350	116
Інші операційні витрати	2520	1 232	1 329
Разом	2550	4 151	3 698

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Примітки: д/н

Керівник

Швалюк Сергій Миколайович

Головний бухгалтер

Качоровська Яна Артурівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СОВЕРЕН"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2020

25264645

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2019 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	33	32
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	7 747	7 317
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	1 826	1 551
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 734)	(1 254)
Праці	3105	(1 537)	(1 251)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(420)	(342)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(611)	(519)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(224)	(204)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(387)	(315)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(3 348)	(4 476)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(1 381)	(1 639)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	575	-581
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	39
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0

дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(69)	(24)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-69	15
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(84)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(166)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-250	0
Чистий рух коштів за звітний період	3400	256	-566
Залишок коштів на початок року	3405	2 194	2 784
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-171	-24
Залишок коштів на кінець року	3415	2 279	2 194

Примітки: д/н

Керівник

Швалюк Сергій Миколайович

Головний бухгалтер

Качоровська Яна Артурівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СОВЕРЕН"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2020

25264645

Звіт про власний капітал

За 2019 рік
Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	20 790	662	0	1 492	-1 800	0	0	21 144
Коригування:	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Зміна облікової політики									
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	20 790	662	0	1 492	-1 800	0	0	21 144
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	-650	0	0	-650
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	16 678	0	0	0	0	0	16 678
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	16 678	0	0	0	0	0	16 678
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Виплати власникам									

Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	5	-5	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	16 678	0	5	-655	0	0	16 028
Залишок на кінець року	4300	20 790	17 340	0	1 497	-2 455	0	0	37 172

Примітки: д/н

Керівник

Швалюк Сергій Миколайович

Головний бухгалтер

Качоровська Яна Артурівна

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

Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "СОВЕРЕН" 1. Загальна інформація. Назва: Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "СОВЕРЕН" Скорочена назва: ПрАТ "Страхова компанія "СОВЕРЕН" Реєстраційні дані: дата державної реєстрації 19.09.1997 року, зареєстровано в Шевченківській РДА у м. Києві 29.10.2004, серія АВ №174757, №10681200000001889 Код: 25264645 Ліцензії: Ліцензії зі страхової діяльності АЕ 284141 - АЕ 284148 видані ДК з РРФПУ, безстрокові. Основна діяльність: Страхова діяльність Юридична адреса та місцезнаходження: м. Київ, провул. Чеховський, 4, оф. 8 Органи управління: Правління Чисельність працюючих станом на 31 грудня 2019 року: 10 осіб Членство в організаціях: відсутнє Валюта подання звітності. Дану фінансову звітність подано в українських тисячах гривень. Сторінка в інтернеті: soveren.com.ua ПрАТ "Страхова компанія "СОВЕРЕН" є ризиковою страховою компанією, яка має право проведення страхової і перестраховальної діяльності відповідно до отриманих ліцензій. Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Компанії не відбувалося, відокремлених підрозділів немає. Перед складанням річного звіту була проведена суцільна річна інвентаризація активів і зобов'язань Компанії, що обліковуються на балансі. Результати інвентаризації відображені в балансі Компанії, складеному станом на 31.12.2019 р. Фінансова звітність станом на 31 грудня 2019 року за 2019 фінансовий рік, подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПрАТ "Страхова компанія "СОВЕРЕН" та результати його діяльності за 2019 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Фінансова звітність ПрАТ "Страхова компанія "СОВЕРЕН" за рік, який закінчився 31 грудня 2019 р., затверджена керівництвом Компанії. Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкрито з достатнім рівнем точності, фінансовий стан Товариства забезпечує відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень. Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних станом на 01.01.2019 року. Дострокове застосування МСФЗ не проводилося. Протягом 2019 року членами Керівництва Компанії були: Голова правління - С.М.Швалюк.. Головний бухгалтер - Я.А.Качоровська. 2. Економічне середовище, у котрому Компанія проводить свою діяльність. Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється. Страхові компанії в 2019 році застосовували ставку податку на прибуток підприємств від страхової діяльності у розмірі 3% , від діяльності не пов'язаної із страхуванням за ставкою 18%. Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на страховий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Компанії. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Компанії. 3. Стандарти, інтерпретації та поправки, які були прийняті, але не набули чинності для фінансових звітів, складених станом на 31 грудня 2019 року та за період, що закінчився цією датою. 1) МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" - 18 травня 2017 року Рада МСФЗ (IASB) опублікувала новий стандарт, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації щодо договорів страхування, - МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування". Цей стандарт замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. Початок обов'язкового застосування в фінансової звітності з 01 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому вимагається розкриття порівняльної інформації. Дозволяється

застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування. Товариство не застосовує даний стандарт достроково. Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу МСФЗ 17 на фінансову звітність Товариства з початку обов'язкового застосування. 2) МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" та МСБО 8 "Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки" - опубліковані 31 жовтня 2018р. і вступають в силу для річних періодів, який починається з 01 січня 2020 р. або після цієї дати. Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ. Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ. Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію. Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність Товариства з початку обов'язкового застосування. 3) Концептуальна основа фінансової звітності - у новій редакції Концептуальної основи фінансової звітності (КОФЗ), яка опублікована у березні 2018 р., оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. У новій редакції КОФЗ вводиться поняття "звітуюче підприємство", під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності. Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають. Дозволяється застосування нової КОФЗ з моменту публікації, обов'язкове застосування з періодів, що починаються з 01 січня 2020 р. або після. Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів несуттєвий або відсутній. 4) МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу" - зміни до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" опубліковані 22 жовтня 2018 року і вступають в силу для угод придбання з початку річних звітних періодів, який починається з 01 січня 2020 р. або після цієї дати. Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив. Організація може застосувати "тест на концентрацію". Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Ці зміни є перспективними. Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів несуттєвий або відсутній. 5) "Щорічні удосконалення МСФЗ" - у жовтні 2018 року до чинних стандартів було внесено зміни у межах проекту щорічних удосконалень міжнародних стандартів фінансової звітності. Вказані покращення стосуються МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності", МСБО (IAS) 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки", МСБО (IAS) 34 "Проміжна фінансова звітність", МСБО (IAS) 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", МСБО (IAS) 38 "Нематеріальні активи", МСФЗ (IFRS) 2 "Платіж на основі акції", МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу", МСФЗ (IFRS) 6 "Розвідка та оцінка запасів корисних копалин", МСФЗ (IFRS) 14 "Відстрочені рахунки тарифного регулювання", ПКТ 32 "Нематеріальні активи: витрати на сторінку в Інтернеті", КТМФЗ 12 "Послуги за угодами про концесію", КТМФЗ 19 "Погашення фінансових зобов'язань інструментами власного капіталу", КТМФЗ 20 "Витрати на роки роботи на етапі добування в кар'єрі", КТМФЗ 22 "Операції в іноземній валюті та сплачена авансом компенсація". Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів несуттєвий або відсутній. 6) МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації", МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" - опубліковані у вересні 2019 р. і вступають в силу для річних періодів, який починається з 01 січня 2020 р. або після цієї дати. Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до

похідних інструментів. Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів несуттєвий або відсутній. У фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р., Товариство не застосовувало достроково будь-які нові стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. 4. Основа підготовки, затвердження і подання фінансової звітності. Фінансова звітність Компанії є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Компанії для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Концептуальною основою фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2019 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. Підготовлена Компанією фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2019 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації. При формуванні фінансової звітності Компанія керувалася також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ. Фінансова звітність також відповідає нормам Національної комісії що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які чинні на дату складання фінансової звітності. Згідно з пунктом 8 МСБО 1 "Подання фінансових звітів, Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", комплект фінансових звітів Компанії включає : - форму № 1 "Баланс (Звіт про фінансовий стан)"; - форму № 2 "Звіт про фінансовий результат (Звіт про сукупний дохід)"; - форму № 3 "Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)" - форму № 4 "Звіт про власний капітал"; - "Примітки до річної фінансової звітності". Компанія складає фінансову звітність на основі принципу безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Компанію чи припинити діяльність. Станом на 31 грудня 2019 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Компанія буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі. Фінансова звітність затверджена до випуску керівником Компанії 27 лютого 2020р. Ні учасники Товариства, ні інші особи не будуть мати права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску. Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2019 року.

5. Суттєві положення та стислий виклад принципів облікової політики. Основними принципами складання фінансової звітності відповідно до Принципів підготовки фінансової звітності та МСБО 1 "Подання фінансової звітності" є: _ принцип нарахування - вплив операцій на інших подій визнається, коли вони відбуваються (а не коли отримані або сплачені грошові кошти чи їх еквіваленти), і вони відображаються в облікових реєстрах та у фінансових звітах того періоду, до якого вони відносяться; _ безперервність - Товариство, яке правило, розглядається як безперервно діюче (тобто таке, що буде продовжувати свою діяльність в майбутньому (не має наміру , або потреби ліквідуватися або суттєво скоротити масштаби своєї діяльності). Фінансова звітність Компанії складається у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними Принципами підготовки фінансової звітності та МСБО 1"Подання фінансової звітності": _ доречність (суттєвість); _ достовірність (правдиве уявлення, переважання сутності над формою, нейтральність, обачність, повнота); _ зіставність (порівнянність, послідовність, розкриття облікової політики Компанії); _ зрозумілість (користувачі мають певні знання і прагнуть вивчити інформацію з достатньою ретельністю); _ своєчасність. Облікова політика на 2019 рік була затверджена наказом Голови правління від 28.12.2018р. №1-ОБ. Компанія веде бухгалтерський облік у відповідності до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку з урахуванням чинного законодавства України, Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", Статуту Компанії, Облікової політики та інших внутрішніх нормативних

документів Компанії. Облікова політика Компанії - це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку, порядку відображення в обліку обставин, які впливають на фінансовий стан Компанії. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг та рішеннях керівництва Компанії. Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової інформації спеціального призначення, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів. Фінансова звітність Компанії не включає фінансову звітність контрольованих нею організацій (дочірніх підприємств) з огляду їх відсутності. Контрольованим вважається підприємство, якщо керівництво Компанії має можливість визначати його фінансову та господарську політику для отримання вигід від його діяльності. Застосування припущення безперервності діяльності - дана фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення про безперервність діяльності. Фінансові інвестиції обліковуються відповідно до таких міжнародних стандартів: _ МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання"; _ МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка"; _ МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" (для підприємств, які не застосовують МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" до набрання ним чинності); _ МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"; _ МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Фінансові інструменти - основні терміни оцінки. Як зазначено нижче, залежно від класифікації фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю. Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Компанія може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Витрати на проведення операції - це додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, емісією або вибуттям фінансового інструмента. Додаткові витрати - це витрати, які не були б понесені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції включають винагороду й комісійні, сплачені агентам, консультантам, а також податки і збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премії або дисконти за борговими зобов'язаннями, витрати на фінансування, внутрішні адміністративні витрати або витрати на зберігання. Амортизована вартість являє собою вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус виплати основного боргу плюс нараховані відсотки, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості для відображення понесених збитків від знецінення. Нараховані відсотки включають амортизацію відстрочених при первісному визнанні витрат на проведення операції та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нарахований процентний дохід та нараховані процентні витрати, включаючи як нарахований купон, так і амортизований дисконт або премію (у тому числі відстрочену комісію при первісному визнанні, при наявності такої), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей балансу. Метод ефективної ставки відсотка - це метод визнання процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної відсоткової ставки (ефективної ставки відсотка) від балансової вартості інструмента. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (не включаючи майбутніх збитків за кредитами) протягом терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну, до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна ставка відсотка використовується

для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни відсотка, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, зазначену для даного інструмента, або за іншими змінними факторами, не встановлюваними в залежності від ринкового значення. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну обігу інструменту. Розрахунок дисконтованої вартості включає всі комісійні та збори, сплачені та отримані сторонами контракту, і складають невід'ємну частину ефективної ставки відсотка.

Первісне визнання фінансових інструментів. Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація. Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (договори "звичайної" купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов'язується придбати або продати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарської діяльності стає стороною договору щодо придбання фінансового інструмента.

Припинення визнання фінансових активів. Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Компанія передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (I) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (II) не передавала і не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберегла контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку в міру їхнього виникнення за результатом однієї або більше подій ("події збитку"), що відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину чи строки розрахункових майбутніх грошових потоків, що пов'язані з фінансовим активом або із групами фінансових активів, якщо їх можна оцінити з достатнім рівнем надійності. Якщо Компанія визначає, що не існує об'єктивних ознак знецінення для фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, незалежно від того, чи є актив індивідуально суттєвим чи ні, він включається до групи фінансових активів із подібними характеристиками кредитного ризику, і ця група оцінюється на предмет знецінення на колективній основі. Основним чинником, який враховує Компанія при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус. Нижче наведено інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення: _ прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем; _ позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Компанією фінансова інформація позичальника; _ ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника; _ платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника.

Для колективної оцінки знецінення фінансові активи групуються за схожими характеристиками кредитного ризику. Ці характеристики відносяться до оцінки майбутніх грошових потоків для груп таких активів і свідчать про здатність дебіторів погасити всі належні суми відповідно до контрактних умов у відношенні оцінюваних активів. Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, визначаються на основі контрактних грошових потоків, пов'язаних із цими активами, та на основі досвіду керівництва щодо прострочених сум, що виникнуть у майбутньому в результаті минулих збиткових подій, а також успішного повернення простроченої заборгованості. Дані минулих років коригуються з урахуванням поточних існуючих даних для відображення впливу поточних умов, які не впливали на попередні періоди, і для усунення впливу минулих умов, які не існують в даний час. Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю,

переглядаються чи іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної ставки відсотка, що використовувалася до зміни його умов. Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі, необхідному для зменшення балансової вартості активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка для даного активу. Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу, забезпеченого заставою, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення щодо стягнення предмету застави за мінусом витрат на отримання та реалізацію застави, незалежно від того, наскільки ймовірно звернення щодо стягнення предмету застави. Якщо в наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, що настала після визнання знецінення (як, наприклад, підвищення кредитного рейтингу дебітора), раніше відображений збиток від знецінення сторнується шляхом коригування створеного резерву через прибуток або збиток. Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування і після визначення остаточної суми збитку. Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Дебіторська заборгованість та передплата. Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю і балансова вартість її зменшується застосовуючи метод ефективного відсотка. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг. Основні засоби. Основні засоби Компанії враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховувати окремо. Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати періоду в міру їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізується. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента. У разі наявності факторів знецінення активів відображати основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 "Зменшення корисності активів". Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах). Амортизація. Амортизація устаткування й інших основних засобів розраховується прямолінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами: Строки експлуатації, років
Машини та обладнання 3-5
Транспортні засоби 5
Меблі 3-5
Інші основні засоби 3-5
Ліквідаційна вартість - це сума коштів, яку Компанія очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду. Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Компанії включають ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим терміном дії, які не амортизуються і щорічно переглядаються на наявність ознак невизначеності строку їх використання та можливого зменшення корисності активу. Також в нематеріальні активи включаються активи з права користування, які включають в себе об'єкти фінансової оренди. Фінансова оренда. Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умовами оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з експлуатацією активу, і оренда відповідає одному з критеріїв визнання певного в МСБО 17 "Оренда", який набув чинності з 01.01.2019 року. Товариство як орендатор на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на

початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів. Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. На дату початку оренди визнається актив з права користування та орендне зобов'язання у відповідності до МСФЗ 16 "Оренда". На дату початку оренди актив з права користування оцінюється за собівартістю. Собівартість активу з права користування складається з: - суми первісної оцінки орендного зобов'язання; - будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням стимулів до оренди; - будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем; - оцінку витрат, які будуть понесені у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Зобов'язання щодо таких витрат визнаються та оцінюються із застосуванням МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи". На дату початку оренди орендне зобов'язання оцінюється за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то застосовується ставка додаткових запозичень орендаря. Після дати початку оренди актив з права користування оцінюється по моделі собівартості. При нарахуванні амортизації активу з права користування застосовуються вимоги МСБО 16 "Основні засоби". Якщо оренда передає право власності на базовий актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає той факт, що орендар скористається можливістю його придбання, то амортизація нараховується від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу. В інших випадках амортизація нараховується з дати початку оренди до більш ранньої з двох дат: - кінець строку корисного використання активу з права користування; - кінець строку оренди. Після дати початку оренди орендне зобов'язання оцінюється: - збільшуючи балансову вартість на процент за орендним зобов'язанням; - зменшуючи балансову вартість на суму здійснених орендних платежів. Після дати початку оренди у прибутку або збитку визнаються: - проценти за орендним зобов'язанням; - змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання. Подання: Або подає у звіті про фінансовий стан або у Примітках розкриває: а) активи з права користування окремо від інших активів. Якщо активи з права користування не подаються окремо у звіті про фінансовий стан, то: - активи з права користування включаються у той самий рядок, у якому відповідні базові активи подавалися б, якби вони були у власності; та - розкривається інформація про те, у які рядки звіту про фінансовий стан включені такі активи з права користування. б) орендне зобов'язання окремо від інших зобов'язань. Якщо орендне зобов'язання не подається окремо у звіті про фінансовий стан, то розкривається інформація про те, у які рядки звіту про фінансовий стан включені такі зобов'язання. У звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати) мають подаватися процентні витрати за зобов'язанням з оренди окремо від амортизаційних відрахувань за актив з права користування. Процентні витрати за орендним зобов'язанням - це компонент фінансових витрат, які МСБО 1 "Подання фінансової звітності" вимагає подавати окремо у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. У звіті про рух грошових коштів відносяться: - грошові платежі в рахунок основної частки орендного зобов'язання - до фінансової діяльності; - грошові платежі в рахунок процентної частки за орендним зобов'язанням - застосовуючи вимоги МСБО 7 "Звіт про рух

грошових коштів" щодо сплачених процентів; - короткострокові орендні платежі, платежі з оренди малоцінних активів та змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання, - до операційної діяльності. Товариство може вирішити не застосовувати вимоги МСФЗ 16 "Оренда" до: - короткострокової оренди; - оренди, за якою базовий актив - є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Податки на прибуток. Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і враховується за амортизованою вартістю. Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображається в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг. Визнання доходів і витрат. Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти. Комісії, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, включають платежі за надання, одержувані або які виплачуються організацією при створенні або придбанні фінансового активу, або видачі фінансового зобов'язання, наприклад, комісії за оцінку кредитоспроможності, узгодження умов інструменту та за обробку документів по операції. Якщо виникає сумнів щодо можливості погашення банківських депозитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до теперішньої вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід відображається з урахуванням ефективної ставки відсотка за даним інструментом, що використовувалася для розрахунку збитку від знецінення. Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані. Операції страхування. Договори страхування - це договори, які передбачають передачу істотного страхового ризику. Такі договори також можуть передбачати передачу фінансового ризику. У цілому, Компанія визначає істотний страховий ризик як імовірність того, що при настанні страхової події їй доведеться виплатити страхове відшкодування, сума якого, щонайменше, на 10% більша за суму страхового відшкодування в разі, якщо страхова подія не настає. Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору Компанія не впевнена в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування по страховій події. Премії зароблені. Премії нараховуються в момент їх отримання на початку та протягом дії страхового захисту та вважаються заробленими на пропорційній основі протягом строку дії відповідного страхового покриття за договором. Резерв незароблених премій. Резерв незароблених премій являє собою частину отриманих премій, що стосується незавершеного терміну дії страхового покриття за полісами, які існують станом на кінець звітного періоду, розраховану на пропорційно-тимчасовій основі. Відшкодування виплачені. Страхові відшкодування виплачені у звіті про сукупні доходи включають суми відшкодувань і відповідні витрати на врегулювання, кошти щодо яких були перераховані пред'явникам вимог або постачальникам послуг. Резерв на покриття збитків. Резерв на покриття збитків являє собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включає резерв заявлених і не врегульованих збитків. Даний резерв стосується суттєвих вимог отриманих, але не врегульованих станом на кінець звітного періоду. Його розрахунок здійснюється на основі інформації, отриманої Компанією в ході розслідування страхових випадків після закінчення звітного періоду. При розрахунках резерву на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про

виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко. Тест адекватності зобов'язань. За станом на кінець кожного звітного періоду Компанія проводить тести адекватності зобов'язань для перевірки адекватності договірних зобов'язань. 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 перестраховувальних компаній по виплачених відшкодувань, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість по перестраховуванню являє собою зобов'язання Компанії передати перестраховикам премії з перестраховування. 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. Відстрочені аквізиційні витрати. Аквізиційні витрати, які включають витрати на виплату комісійних страховим агентам, заробітну плату і деякі інші витрати на здійснення страхової діяльності, які є змінними і виникають у зв'язку з придбанням або продовженням страхових полісів, відносяться на витрати майбутніх періодів і амортизуються протягом періоду, за який будуть зароблені відповідні премії отримані. Відстрочені аквізиційні витрати розраховуються окремо по кожному напрямку діяльності і аналізуються по кожному напрямку діяльності в момент видачі страхового поліса або в кінці кожного звітного періоду, щоб переконатися в можливості їх відшкодування на основі майбутніх оцінок. Взаємозаліки. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Компанії. Компанія не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками. 6.

Основні засоби та нематеріальні активи. Основні засоби Компанії відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 "Основні засоби". Нематеріальні активи компанії відображені у фінансовій звітності згідно МСБО 38 "Нематеріальні активи". Об'єктами нематеріальних активів є ліцензії та активи з права користування. Згідно МСБО 17 "Оренда", який набув чинності з 01.01.2019 року активом з правом користування є об'єкти фінансової оренди, а саме офісне приміщення та автомобілі. Нематеріальні активи оцінюються: - ліцензії - за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації; - активи з права користування - за амортизованою вартістю. Станом на 31.12.2019 року було проведено переоцінки: - автомобіля, який знаходиться на балансі Компанії, згідно експертизи про оцінку вартості; - земельних ділянок згідно експертиз про оцінку вартості. Товариство вважає, що згідно даних звітів основні засоби обліковуються по справедливій вартості. Рух необоротних активів виглядає наступним чином:

	Транспорт		Меблі		Інші необоротні активи		Земельна ділянка		Офісне обладнання		Разом основні засоби	
Первісна вартість на 01.01.2019	114	66	335	118	7	10588	11114					Надійшло
440	69	31	17715	17815	Вибуло-	2	6					
8 Первісна вартість на 31.12.2019	554	133	360	118	7	28303	28921					

Амортизація на 01.01.2019	-	45	72	44	7	-	168	Нарахована амортизація		
за 2019 рік	216	41	78	27	-	146	Вибуло амортизації за 2019 рік	-		
	2	6	-	8	Амортизація на 31.12.2019	216	84	144		
	71	7	-	306	Чиста вартість на 01.01.2019	114	21	263	74	0
	10588	10946	Чиста вартість на 31.12.2019	9338	49	216	47	0	28303	28615

Станом на 31 грудня 2019 року на Балансі компанії немає основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності. У заставу основні засоби не надавалися. Вартість основних засобів, на які повністю нараховано амортизацію (знос), були не придатні в експлуатації в господарській діяльності компанії і були списані в розмірі 8 тис. грн. Втрат основних засобів в наслідок надзвичайних подій не відбувалося. У складі основних засобів враховуються земельні ділянки, які товариство планує використовувати в поточній діяльності. Земельна ділянка придбані в 2018-2019 р. Загальна вартість 31.12.19р. розмірі 28 300 тис. грн. У складі нематеріальних активів обліковуються активи з права користування за договорами оренди нерухомості (офісне приміщення) та оренди автомобілей. Договори оренди класифіковані як довгострокова оренда і згідно з договорами обліковується виходячи з терміну два роки. Компанія застосовує ставку дисконтування орендованих приміщень 17,7%, що відповідає вартості довгострокових кредитів за даними статистичної звітності банків України станом на січень 2019р., на дату укладання договорів та 20,4% що відповідає вартості довгострокових кредитів за даними статистичної звітності банків України станом на квітень 2019р. на дату укладання договору. Станом на 31.12.2019 р. Товариством відображено в Звіті про фінансовий стан актив з права користування майном в сумі 440 тис. грн. та орендне зобов'язання на суму 214 тис.грн. Орендне зобов'язання відображено у складі поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями. Актив з права користування та орендне зобов'язання розраховано виходячи з терміну оренди на два роки (до 31.12.2020 року) із застосуванням ставок 17,7% та 20,4% річних. Амортизація здійснюється за прямолінійним методом.

7. Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки. До фінансових активів Компанії відносяться: _ грошові кошти та їх еквіваленти; _ депозити в банках; _ дебіторська заборгованість; В момент початкового визнання фінансових інструментів, Компанія здійснює їх класифікацію та визначає модель подальшої оцінки. Боргові фінансові активи Компанія класифікує, виходячи з бізнес-моделі, яку використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором, що оцінює фінансовий інструмент. Класифікація фінансових активів здійснюється за такими категоріями: _ фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю (AC); _ фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у сукупному доході (FVOCI). _ фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL). Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку: _ він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і _ його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми. Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку: _ він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і _ його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

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

збігає термін дії договірних прав на отримання потоків грошових коштів від цього фінансового активу, або коли Компанія передає договірні права на отримання потоків грошових коштів від цього фінансового активу. Фінансові активи виглядають наступним чином: У тисячах українських гривень

	01 січня 2019р.	31 грудня 2019р.
Довгострокова дебіторська заборгованість	1109	1369
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	8	5
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	45	64
Інша поточна дебіторська заборгованість	9597	7658

Протягом 2019 року було виправлено помилки в обліку дебіторської заборгованості - перенесена в довгострокову заборгованість 589 тис. грн., які помилково обліковувались в іншій поточній заборгованості. За інформацією, отриманою Компанією на дату звітності (31.12.2019р.), акції емітентів цінних паперів, які враховуються в довгостроковій дебіторській заборгованості загальною сумою 802 тис. грн. є заблоковані. На вартість цих акцій був нарахований резерв сумнівних боргів в розмірі 802 тис. грн. Також, з урахуванням того, що термін ліквідації ПАТ "Банк Даніель" не був подовжений протягом року РСБ був нарахований на заборгованість ПАТ "Банк Даніель" у сумі 123 тис. грн. В зв'язку з ліквідацією ПАТ "Банк Даніель" сума у розмірі 123 тис. грн. була списана з РСБ у грудні 2019 року. Довгострокова дебіторська заборгованість була дисконтована на загальну суму 205 тис. грн. 8.

Запаси. Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 "Запаси". Запаси враховуються за однорідними групами. Компанія застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з надання страхових послуг за ідентифікованою собівартістю. Запаси відображаються у фінансовій звітності за собівартістю. Запаси в балансі виглядають так:

	01 січня 2019р.	31 грудня 2019р.
Основні матеріали	4	1
Паливо	10	5
Запасні частини	19	0
Разом запаси:	30	9

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові потоки Компанії від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності в виглядають наступним чином. Грошові кошти та їх еквіваленти: У тисячах українських гривень

	01 січня 2019р.	31 грудня 2019р.
Грошові кошти у касі	0	0
Грошові кошти на поточних рахунках	633	487
Грошові кошти на депозитних рахунках	1561	1792
Разом грошових коштів:	2194	2279

Переоцінка іноземної валюти. Функціональною валютою Компанії є національна валюта України - гривня. Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) за станом на кінець відповідного звітного періоду. Прибуток та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, включаються до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць). Перерахунок по обмінним курсам на кінець року не застосовується до немонетарних статей. Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними:

	1 січня 2019 р., гривень	31 грудня 2019 р., гривень
1 євро	31,7141	26,4220
1 долар США	27,6882	23,6862

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю на основі рейтингів банків за національною шкалою, наданих міжнародними рейтинговими агентствами Moody's, Fitch та українськими рейтинговими агентствами: У тисячах українських гривень

	31 грудня 2019 р.
Не прострочені і не знецінені - рейтинг uaA- та вище	2279
Разом грошових коштів та їх еквівалентів	2194

Грошові кошти та їх еквіваленти не мають забезпечення. Процентна ставка за банківськими депозитами в гривнях протягом року складала від 10% до 19% річних в залежності від дати розміщення та погашення депозитів. Станом на 31 грудня 2019 року у Компанії було 6 банків-контрагентів (у 2018р.- також 6 банків-контрагентів) із сумою депозитів в банках від 100 тис.грн. та вище. Сукупна сума цих залишків у 2019 році складала 1 792 тис.грн. (у 2018р.- 1 561 тис.грн.) або 79% грошових коштів та їх еквівалентів (у 2018 р. - 71%). 10.

Страхові та інші фінансові зобов'язання . Облік і визнання зобов'язань та резервів Компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи". Зобов'язання компанії, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців). Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг. Кредиторська заборгованість Поточні зобов'язання складаються з наступних компонентів: У тисячах українських гривень

	01 січня 2019 р.	31 грудня 2019 р.
Поточні зобов'язання		

податку на прибуток 218 234 Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди 0 214 Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами 95

31 Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю 7 Інша кредиторська заборгованість 137 11 Разом поточні зобов'язання: 450 497 Резерви

визнаються, якщо Компанія в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю. Компанія визнає в якості резервів - резерв відпусток, який формується щорічно станом на початок року. Станом на 31 грудня 2019р. він складає 42 тис.грн. Всі винагороди працівникам в компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам". Зобов'язання з фінансової оренди. З 01.01.2019 року набув чинності МСБО 17 "Оренда", мета якого полягає у тому, щоб забезпечити надання орендарями та орендодавцями інформації у такий спосіб, щоб ці операції були подані достовірно та зробити облік договорів оренди прозорішим. Стандарт націлений на вирішення цієї проблеми, суттєво змінюючи облік в орендарів таким чином, щоб усі договори оренди було відображено у звіті про фінансовий стан. Тепер орендар у момент укладення договору повинен визнати право користування активом і відповідне зобов'язання у звіті про фінансовий стан у сумі дисконтованих майбутніх платежів за договором оренди. Право користування активом також може містити в собі будь-які витрати, безпосередньо пов'язані з укладенням оренди. Згідно даного стандарту об'єктами фінансової оренди Компанія є офісне приміщення за контрактом укладеним з фізичною особою-підприємцем, яке знаходиться за адресою: м. Київ, провул. Чеховський, буд. 4, оф. 8. та, також, три автомобіля за контрактами укладеними з фізичними особами. Об'єкти фінансової оренди обліковуються на рахунку "Нематеріальні активи" (а саме "Актив з права користування"), поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди складає 214 тис. грн., фінансові витрати на зобов'язання з оренди склали 84 тис.грн. Страхові резерви та доля перестраховика у страхових резервах Страхові резерви є оцінкою обсягу зобов'язань Компанії для здійснення майбутніх виплат страхового відшкодування за договорами страхування (перестраховування). При формуванні страхових резервів ми дотримуватися вимог законодавства України. Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 "Страхові контракти" ми: а) провели перевірку адекватності зобов'язань; б) не проводили взаємозалік: щодо активів перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами; в) сліdkували за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховування Згідно прийнятої методології формування страхових резервів Компанії проводиться у відповідності до вимог чинного законодавства, зокрема Закону України "Про страхування", Правил формування обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 № 3104, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 10.01.2005 за № 19/10299. Також, 09.12.2018 року набуло чинності Розпорядження Нацкомфінпослуг №1638 від 18.09.2018р. "Про внесення змін до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя" внаслідок якого Компанією була розроблена Внутрішньої політики страховика з формування технічних резервів, яка була затверджена 08.01.2019 року наказом №1-ВП та надана в Нацкофінпослуг 21.01.2019 року. З 08.01.2019 року розрахунок технічних резервів здійснюється на підставі Внутрішньої політики страховика з формування технічних резервів, згідна якої Компанія формує наступні резерви: 1. Резерв незароблених премій. Розраховується методом "1/4 від надходжень страхових платежів". Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування. Для розрахунку резерву незароблених премій на будь-яку дату приймаються страхові платежі у розмірі 80 відсотків від загальної суми надходжень страхових платежів з відповідних видів страхування. Для розрахунку частки перестраховиків у резервах незароблених премій на будь-яку дату приймаються частки страхових платежів у розмірі 80 відсотків від загальної величини страхових платежів, сплачених перестраховикам. 2. Резерв заявлених, але не врегульованих збитків. Створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами. Оцінка величини резерву збитків визначається у залежності від сум фактичних або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Витрати на врегулювання збитків є компонентом резерву заявлених, але не врегульованих збитків.

3. Резерв збитків, що виникли, але не заявлені. Сукупний резерв збитків з виду страхування "Страхування наземного транспорту (крім залізничного)", який оцінюється актуарними методами відповідно до Внутрішньої політики, є нижчим за резерв заявлених заявлених, але не виплачених збитків, сформованих на звітну дату, тому резерв збитків, які виникли, але не заявлені, що розраховується як їх різниця, покладений на рівні 0. Оцінка частки перестраховиків в резервах незароблених премій здійснюється у порядку, за яким визначається оцінка резервів незароблених премій. Частка перестраховиків в резервах незароблених премій визнається на дату набрання чинності договору перестраховування. Оцінка частки перестраховиків у резервах збитків здійснюється відповідно до умов договору перестраховування. Частка перестраховиків у резервах збитків визнається на дату подання заяви (повідомлення) про страховий випадок. Компанією сформовано такі страхові резерви: _ резерв незароблених премій - 2 327 тис.грн. _ резерв заявлених, але не виплачених збитків- 713 тис.грн. У тисячах українських гривень 01 січня 2019р.

31 грудня 2019р. Загальні суми	Резерв незароблених премій	2360	2327
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	391	713	Разом страхових резервів, загальна сума
2751	3040	Частка перестраховика	Резерв незароблених премій (330)
(414)	Разом частка перестраховика у страхових резервах	(330)	(414)
Резерв незароблених премій	2030	1913	Резерв заявлених, але не виплачених збитків
391	713	Разом страхових резервів, чиста сума	2421 2626

Технічні резерви представлені такими категоріями дозволених активів:

(тис.грн.) грошові кошти на поточному рахунку 487 банківські вклади (депозити) 1792 права вимоги до перестраховиків 304 нерухоме майно 608 Разом: 3191 11. Перевірка адекватності визнаних страхових зобов'язань (відповідно до МСФЗ № 4 "Страхові контракти") Перевірка адекватності зобов'язань проводиться згідно до параграфів 15-19 Міжнародного Стандарту Фінансової Звітності 4 (Страхові контракти). Перевірка адекватності страхових зобов'язань здійснюється шляхом моделювання майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Моделювання проводиться на підставі аналізу діяльності Компанії за попередні 5 років з використанням загально прийнятих актуарних методів. Оцінки адекватності страхових зобов'язань проводиться із залученням фахівця з актуарної та фінансової математики. Результати перевірки тесту адекватності зобов'язань для резерву незароблених премій підтверджують, що останні є адекватними до страхових зобов'язань Компанії на звітну дату. Систематичних недоліків та/або невідповідності МСФЗ прийнятої Компанією методології формування резервів збитків, що заявлені та не врегульовані не виявлено. 12. Статутний капітал. Статутний капітал, включає в себе внески учасників. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Збільшення статутного капіталу здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід. Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку, шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5%, за рішенням Загальних зборів акціонерів та відповідно до Статуту Компанії. Фінансовий результат 2017 року був збитковим, тому у 2019 році відрахувань до резервного капіталу не здійснювалися. Компанія визнає резервний капітал в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту компанії. Прибуток, що залишається у розпорядженні Компанії після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів акціонерів. Протягом 2019 року додаткового випуску акцій Компанією не здійснювалося, викупу та наступного продажу викуплених акцій Компанією не проводилося. Статутний капітал Компанії становить: У тисячах українських гривень На 1 січня 2019 р. 20790 На 31 грудня 2019 р. 20790 Протягом 2019 року акціонерами Компанії не приймалося рішень щодо виплати дивідендів, тому дивіденди акціонерам не виплачувалися. Протягом 2019 року ніяких змін в складі акціонерів не відбулося. Нижче подано інформацію про акціонерів Компанії станом на 31 грудня 2019 року: У тисячах українських гривень, крім кількості акцій Кількість акцій, що належать акціонеру Частка володіння, % Номінальна вартість Кирилук С.М. 187 110 90 18 711 000 Янчук Л. П. 10 395 5 1 039 500 Забарна С.О. 10 395 5 1 039 500 Разом акціонерного капіталу на 31 грудня 2019 р. 207 900 100 20 790 000 13. Розкриття операцій з пов'язаними особами. До пов'язаних сторін або операцій зі

пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони", відносяться: а) Фізична особа або близький родич такої особи є пов'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. б) Суб'єкт господарювання є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, 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, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'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 пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує. Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є пов'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує; _ суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а); _ особа, визначена в підпункті першому пункту а), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання). При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі. Протягом року, що закінчився 31 грудня 2019 пов'язаними сторонами Товариства були акціонери та провідний управлінський персонал. У 2019 році Товариство мало такі обороти та залишки за операціями з пов'язаними сторонами: Стаття Оборот за 2019 рік Витрати на заробітну плату Голови наглядової ради 294 тис.грн. 14. Доходи. Доходи визнаються відповідно до МСБО 18 "Дохід". Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників. Страхові премії за договорами страхування (перестраховування) визнаються доходами в період в момент повної оплати договору страхування або його частини відповідно до умов договору страхування, але не раніше початку дії договорів страхування (перестраховування). Страхові премії за договорами страхування (перестраховування), термін дії яких 1 рік і менше, та премії за якими сплачуються частинами, визнаються доходами в обсязі сплати чергових платежів. Чергові платежі визнаються доходом і не є погашенням дебіторської заборгованості страхувальника (перестраховальника). Страхові премії за договорами страхування (перестраховування), термін дії яких більше року в компанії немає. Критерії визнання доходів, що не пов'язані із страховою діяльністю, застосовуються окремо до кожної операції Компанії. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо. Доходи визнаються в міру впевненості в тому, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід Компанії, і суму доходу можна достовірно визначити. Доходи майбутніх періодів відображаються у тому випадку, коли сума доходів нарахована в поточному звітному періоді, але доходи будуть визнані у майбутніх звітних періодах. Аналіз страхових премій, страхових виплат, премій сплачених перестраховикам за видами страхування: У тисячах українських гривень 2018р. 2019р. Страхові платежі з урахуванням розторгнення: - страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ 8 10 - страхування від нещасних випадків, вантажів та багажу, фінансових ризиків 1 1 - страхування майна 28 17 - - страхування наземного транспорту (крім залізничного) 7251 7764 - страхування відповідальності перед третіми особами 7 3 - страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) 46 17 Разом страхові платежі 7341 7812 Платежі, сплачені перестраховикам: Страхування наземного транспорту

(крім залізничного) 1005 1398 Разом перестрахові платежі 1005 1398 Зміна резервів незароблених премій (231) 33 Зміна частки перестраховиків в резервах незароблених премій 19 84 Разом зміни (212) (117) Чистий дохід 6124 6531 Інші операційні доходи, в т.ч.: 1260 964 - операційна курсова різниця 93 1 - відшкодування від перестраховиків 372 106 - регреси 603 720 - доходи від ОСЦВ (комісійна винагорода) 17 19 - відсотки одержані 165 109 - повернення судових витрат та інше 10 9

Інші доходи, в т.ч.: 1592 0 - дохід від продажу цінних паперів 39 0 - дохід від зміни балансової вартості земельної ділянки, яка оцінюється за справедливою вартістю 1553 0

Різниця суми інших операційних доходів з формою № 2 "Звіт про фінансові результати" (ряд.2120) обумовлена тим, що згідно Рекомендацій № 433 стаття доходів "Відшкодування від перестраховиків" враховується в статті "Чисті понесені збитки за страховими виплатами" (страхові виплати мінус відшкодування від перестраховиків) (ряд.2070). 15. Витрати. Витратами визнається або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу за умови, що такі витрати можуть бути достовірно оцінені. У тисячах українських гривень 2018р. 2019р. Страхові виплати: - страхування наземного транспорту (крім залізничного) (4475) (3354) Разом страхові виплати (4475) (3354)

Собівартість страхових послуг, за вирахуванням страхових виплат (1952) (2393)

Адміністративні витрати, в т.ч.: (1602) (1251) - амортизація (116) (350) - витрати на зв'язок (43) (41) - витрати на обслуговування авто та паливо (712) (478) - банківське обслуговування (25) (23) - аудиторські послуги (31) (73) - витрати на охорону праці (6) (5) - інформаційно-консультаційні послуги (12) (20) - матеріальні витрати (162) (72) - нотаріальні послуги (102) (39) - витрати на навчання персоналу (46) (46) - інші адміністративні послуги (94) (104) Витрати на збут, в т.ч.: (25) 0 - витрати на публікації (6) 0 - комісійна винагорода (19) 0 Інші операційні витрати, в т.ч.: (729) (507) - штрафні санкції (2) (7) - дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості (610) (205) - безнадійні борги 0 (123) - операційна курсова різниця (117) (172) Інші витрати, в т.ч.: (40) 0 - знецінення цінних паперів 0 0 - списання собівартості цінних паперів (40) 0 - премія (витрати) при придбанні ОВДПО 0 0

Фінансові витрати, в т.ч.: 0 (84) - фінансові витрати на зобов'язання з оренди 0 84

Різниця суми Страхових виплат з формою № 2 "Звіт про фінансові результати" обумовлена тим, що згідно Рекомендацій № 433 в статті "Чисті понесені збитки за страховими виплатами" (ряд.2070) враховується стаття доходів "Відшкодування від перестраховиків" (страхові виплати мінус відшкодування від перестраховиків). 16. Витрати з податку на прибуток. Поточний податок на прибуток визначається Компанією виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами Податкового кодексу України. Формула для визначення об'єкта оподаткування виглядає так: Об'єкт оподаткування = Фінансовий результат до оподаткування, розрахований за правилами бухгалтерського обліку (-) Податкові збитки минулих років (+;-) Різниця У 2015 році загальний дохід від діяльності ПрАТ "Страхова компанія "СОВЕРЕН" складав менш, ніж 20 млн. грн., що дозволило Компанії прийняти рішення про незастосування розрахунку Різниць. Фінансовий результат до оподаткування за 2019 рік складає збиток в сумі 416 тис. грн., тому податок на прибуток не нараховується за ставкою (18%). Також, ПрАТ "Страхова компанія "СОВЕРЕН" сплачує податок на прибуток від страхової діяльності, який складає 3% від усіх премій зі страхування (7 800 тис.грн.) Формула для обчислення податку на прибуток: Податок на прибуток = Ставка податку на прибуток x База оподаткування У тисячах українських гривень 2019 рік Податок на прибуток за ставкою 3% (234) Податок на прибуток за ставкою 18% 0 Витрати з податку на прибуток за рік (234) Загальний збиток по Компанії за 2019 рік склав 416 тис. грн., у 2018 році був отриманий прибуток в сумі 311 тис. грн. 17.

Звіт про рух грошових коштів. Звіт грошових коштів за 2019 рік складено за вимогами МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності. Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати. Інвестиційна

діяльність - це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди. Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення позик. Результатом чистого руху коштів від діяльності Компанії за звітний рік є позитивне значення руху грошових коштів в сумі 256 тис. грн., в тому числі: від операційної діяльності - позитивне значення - 575 тис. грн., від інвестиційної - від'ємне значення 69 тис. грн., від фінансової діяльності - від'ємне значення 250 тис. грн. Грошових коштів, які є в наявності і які недоступні для використання, у Компанії відсутні.

18. Звіт про власний капітал Компанія складає Звіт про зміни у власному капіталі де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО1. Звіт про власний капітал за 2019р. включає таку інформацію: - загальний сукупний прибуток за період; - для нерозподіленого прибутку(непокритого збитку) вплив ретроспективного перерахунку, визнаного відповідно до МСБО 8; - зміни в результаті отриманого прибутку (збитку). До статей власного капіталу в балансі входять:

тис. грн.	01.01.2019	31.12.2019	Статутний капітал	20790	20790	Капітал в дооцінках
662	17340	Резервний капітал	1492	1497	Непокритий збиток	(1800) (2455)
Разом власний капітал: 21144 37172						

Вартість чистих активів Компанії станом на 31 грудня 2019р. становить 37172 тис. грн. і є більшою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика (20790 тис.грн.) на 16 382 тис.грн. Сукупний дохід за 2019 рік складає -16028 тис.грн., в тому числі: - дооцінка основних засобів - 16678 тис.грн.; - збиток - 650 тис.грн.

19.

Операційні сегменти Протягом 2019 року Компанія здійснювала діяльність в одному географічному та бізнес сегменті, отже Додаток до річної фінансової звітності "Інформація за сегментами" не готувався.

20. Зобов'язання та непередбачені зобов'язання Податкове законодавство та умови регулювання в Україні Уряд України продовжує реформу економічної і комерційної інфраструктури в процесі переходу до ринкової економіки. У результаті законодавство, що впливає на діяльність підприємств, продовжує швидко змінюватися. Ці зміни характеризуються неясними формулюваннями, наявністю різних тлумачень і сформованою практикою винесення довільних рішень з боку влади. Інтерпретація керівництвом такого законодавства стосовно діяльності Компанії може бути оскаржена відповідними контролюючими органами. Зокрема, податкові органи займають фіскальну позицію при інтерпретації законодавства і визначенні розміру податків, і в результаті, можливо, що операції та діяльність, які раніше не оскаржувалися, будуть оскаржені. Отже, можуть бути донараховані податки, штрафи і пені. Три роки, що передують звітному, є відкритими для перевірки податковими органами. Керівництво вважає, що Компанія нараховувала всі податки, що стосуються діяльності Компанії. У ситуаціях невизначеності Компанія здійснила нарахування податкових зобов'язань, виходячи з оцінки керівництвом імовірною величини відтоку ресурсів, які будуть потрібні для погашення таких зобов'язань. Керівництво Компанії, ґрунтуючись на трактуванні податкового законодавства, вважає, що зобов'язання з податків відображені в повному обсязі. Тим не менш, податкові та інші державні органи можуть по-іншому трактувати положення чинного податкового законодавства, і відмінності в трактуванні можуть мати істотні наслідки. Протягом 2019 року Компанія не визнала витрати по резерву з податку на прибуток та іншим податкам внаслідок того, що страхова діяльність в Україні має спеціальні правила оподаткування регламентовані податковим законодавством України, однак вони мають відмінності в ставках оподаткування інших компаній, які застосовують загальноприйняті правила. Судові процеси У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів. На думку управлінського персоналу, зобов'язання, якщо такі виникатимуть в результаті цих процесів, не матимуть значного негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутніх операцій. Станом на 31 грудня 2019р. судові позови та справи до ПрАТ "Страхова компанія "СОВЕРЕН" відсутні. Персонал та оплата праці Середньооблікова чисельність працівників - 10 осіб. Фонд оплати праці за 2019 рік склав 1 910 тис. грн. Заробітна плата персоналу нараховувалася своєчасно та в повному розмірі відповідно до штатного розкладу. Працівники отримують пенсійні виплати згідно з пенсійним законодавством України, згідно з яким Товариство здійснює поточні внески, які розраховуються як процент від поточної валової суми заробітної плати; причому такі виплати робляться у тому періоді, в якому зароблена відповідна зарплата. Працівники мають право отримувати пенсію

внаслідок таких накопичених платежів з державного пенсійного фонду. Станом на 31 грудня 2019 року Товариство не мало жодних зобов'язань із виплати пенсій, з охорони здоров'я, страхових або інших компенсаційних виплат перед своїми теперішніми або колишніми працівниками.

21. Ризики. Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Компанія не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. Компанія піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Компанії виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та депозити в банках. Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів у балансі. Найбільш значна концентрація кредитного ризику Компанії виникає у зв'язку з банківськими депозитами та поточними рахунками в банку.

Ринковий ризик. Компанія піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по процентних ставках, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

Ризик процентної ставки. Компанія піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. У Компанії відсутні офіційно оформлена політика і процедури для управління ризиком процентної ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим.

Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про страхові випадки. Компанія має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань.

Станом на 1 січня 2019 та 31 грудня 2019 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами дорівнюють балансовій вартості. Термін погашення всіх страхових активів і зобов'язань Компанії не перевищує одного року.

Страховий ризик. Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним. Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, якому піддається Компанія, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями. Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менше відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в який-небудь з його підгруп нададуть менший вплив на портфель в цілому. Компанія здійснює страхову діяльність виключно в Україні, і всі договори страхування укладаються в українських гривнях. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

Ризик гіперінфляції. Під час складання фінансової звітності Компанія проаналізувала критерії, які характеризують показник гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, а саме:

- а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;
- в) продаж та придбання на умовах

відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким; г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін; г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень. Також, Компанія врахувала додаткові важливі фактори, такі як динаміка змін рівня інфляції. Відповідно до параграфу 3 МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції", Компанія, враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, розрахувала кумулятивний рівень інфляції за 2016-2019 роки, який становить 40,3%, що дозволяє вважати, що економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. В зв'язку з цим Керівництво Компанії прийняло рішення не перераховувати статті фінансової звітності на індекс інфляції. 22. Управління капіталом. Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором; забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом розподілу частки прибутку між учасникам, повернення капіталу учасникам. На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума статутного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Компанія дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2019 році. 23. Система внутрішнього контролю. Проведення внутрішніх перевірок в Компанії здійснювалося керівником служби внутрішнього аудиту. Перевірено наступні питання: ? організація страхування, дотримання вимог страхового законодавства в частині оформлення страхової документації, дотримання тарифної політики, забезпечення порядку оприбуткування страхових платежів тощо; ? дотримання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму"; ? організація та ведення бухгалтерського обліку, зокрема контроль за наявністю, своєчасністю та якістю оформлення первинних документів, контроль витрат за господарськими операціями та використання коштів Компанії тощо. За результатами проведених перевірок було зроблено Звіт внутрішнього аудитора, де були надані рекомендації та вказівки щодо усунення недоліків. 24. Події після дати балансу (відповідно до МСБО № 10 "Події після звітного періоду") Подій після звітного періоду - сприятливих та несприятливих події, які відбувались з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску - не було. Подій, які вимагають коригування після звітного періоду, коли страховій компанії слід коригувати суми, визнані у фінансовій звітності, або визнавати раніше не визнані статті не було, а саме: 1. рішення після звітного періоду в судовій справі, яке підтверджує, що страхова компанія мала теперішню заборгованість на кінець звітного періоду. 2. отримання інформації після звітного періоду, яка свідчить, що корисність активу зменшилася на кінець звітного періоду або що суму раніше визнаного збитку від зменшення корисності цього активу треба коригувати, а саме: не було банкрутства замовників, яке сталося після звітного періоду, що підтверджує, як правило, що збиток за торговельною дебіторською заборгованістю вже існував на кінець звітного періоду і що суб'єктові господарювання слід коригувати балансову вартість торговельної дебіторської заборгованості; не було банкрутства замовників, яке сталося після звітного періоду, що підтверджує, як правило, що збиток за торговельною дебіторською заборгованістю вже існував на кінець звітного періоду і що суб'єктові господарювання слід коригувати балансову вартість торговельної дебіторської заборгованості; не було продажу запасів після звітного періоду, що може свідчити про їхню чисту вартість реалізації на кінець звітного періоду. не було визначення після звітного періоду собівартості придбаних активів або надходжень від проданих активів до кінця звітного періоду; не було визначення після звітного періоду суми прибутку за програмою участі в прибутках компанії або визначення виплат бонусів не було викриття шахрайства або помилок, яке свідчить, що фінансова звітність була неправильною. 25. Платіж на основі акції (відповідно до МСФЗ № 2 "Платіж на основі акції") Операцій, платіж за якими здійснюється на основі акцій не проводилось, включаючи: операції, платіж за якими здійснювався на основі акцій з використанням інструментів власного капіталу; операції, платіж за якими здійснюється на основі акцій з використанням грошових коштів; операції, у

яких страхова компанія могла б отримувати або купувати товари чи послуги на умовах, відповідно до яких страхова компанія або постачальник цих товарів чи послуг може вибрати форму розрахунків за операцію - або грошовими коштами (чи іншими активами), або шляхом випуску інструментів власного капіталу. Голова правління

С.М.Швалюк Головний бухгалтер

Я.А.Качоровська

д/н

д/н

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	АУДИТОРСЬКА ФІРМА "НИВА-АУДИТ" (В ФОРМІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ)
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	21095329
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	33028, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ ЛЕРМОНТОВА, будинок 5А, квартира 1
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	0146
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 319/4, дата: 24.12.2015
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2019 по 31.12.2019
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	02 - із застереженням
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	Думка із застереженням Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СОВЕРЕН", код за ЄДРПОУ 25264645, місцезнаходження: 01054, м.Київ, ПРОВУЛОК ЧЕХОВСЬКИЙ, будинок 4, офіс 8 (надалі за текстом "Товариство"), що складається з: Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік, Звіту про власний капітал за 2019 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік за 2019 рік, та приміток до фінансової звітності за 2019 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту,

		<p>фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ"). Основа для думки із застереженням У складі основних засобів враховуються земельні ділянки, які товариство планує використовувати в поточній діяльності. Земельна ділянка придбані в 2018-2019 р. Загальна вартість 31.12.19р. розмірі 28 302 тис. грн. Аудиторами було проведено незалежну оцінку основних засобів Товариства, з метою підтвердження визнання та обліку за справедливою вартістю основних засобів Товариством станом на 31.12.2019 року та вартості активів Товариства. Аудитори впевнилися на основі зовнішнього підтвердження незалежної думки експерта, що Товариство здійснює облік основних засобів відповідно до обраної концептуальної основи Міжнародних стандартів фінансової звітності. Проте, аудитор щодо вказаного питання висловлює застереження, так як Товариство тільки має на меті проводити господарську діяльність та на дату цього аудиторського висновку. Крім того, в Україні відбуваються політичні і економічні зміни, які надавали і можуть продовжувати впливати на діяльність підприємств, що працюють в даних умовах. Негативні явища, які відбуваються в Україні, а саме політична нестабільність, падіння ВВП та високий рівень інфляції, коливання, погіршення інвестиційного клімату безумовно впливають на діяльність Товариства та його прибутковість. Дана річна фінансова звітність не включає коригування, які б могли мати місце, якби Товариство не в змозі продовжувати свою діяльність в майбутньому. Ми</p>
--	--	---

		<p>провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з етичними вимогами, застосовними в до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.</p>
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 27/02-1, дата: 27.02.2020
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 27.02.2020, дата закінчення: 29.04.2020
12	Дата аудиторського звіту	29.04.2020
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	70 000,00
14	Текст аудиторського звіту	

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "НИВА-АУДИТ" Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0146 від 26.01.2001р. №98 33028, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ ЛЕРМОНТОВА, будинок 5А, квартира 1 Учасникам та керівним посадовим особам ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СОВЕРЕН" м. Київ 29 квітня 2020 року Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СОВЕРЕН", код ЄДРПОУ 25264645 ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо фінансової звітності ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СОВЕРЕН", станом на 31.12.2019 р. за 2019 р. Адресат _ Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку _ Учасникам та Керівництву ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СОВЕРЕН" РОЗДІЛ І "ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ" ДУМКА Думка із застереженням Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СОВЕРЕН", код за ЄДРПОУ 25264645, місцезнаходження: 01054, м.Київ, ПРОВУЛОК ЧЕХОВСЬКИЙ, будинок 4, офіс 8 (надалі за текстом "Товариство"), що складається з: Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік, Звіту про власний капітал за 2019 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік за 2019 рік, та приміток до фінансової звітності за 2019 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ"). Основа для думки із застереженням У складі основних засобів враховуються земельні ділянки, які товариство планує використовувати в поточній діяльності. Земельна ділянка придбані в 2018-

2019 р. Загальна вартість 31.12.19р. розмірі 28 302 тис. грн. Аудиторами було проведено незалежну оцінку основних засобів Товариства, з метою підтвердження визнання та обліку за справедливою вартістю основних засобів Товариством станом на 31.12.2019 року та вартості активів Товариства. Аудитори впевнилися на основі зовнішнього підтвердження незалежної думки експерта, що Товариство здійснює облік основних засобів відповідно до обраної концептуальної основи Міжнародних стандартів фінансової звітності. Проте, аудитор щодо вказаного питання висловлює застереження, так як Товариство тільки має на меті проводити господарську діяльність та на дату цього аудиторського висновку. Крім того, в Україні відбуваються політичні і економічні зміни, які надавали і можуть продовжувати впливати на діяльність підприємств, що працюють в даних умовах. Негативні явища, які відбуваються в Україні, а саме політична нестабільність, падіння ВВП та високий рівень інфляції, коливання, погіршення інвестиційного клімату безумовно впливають на діяльність Товариства та його прибутковість. Дана річна фінансова звітність не включає коригування, які б могли мати місце, якби Товариство не в змозі продовжувати свою діяльність в майбутньому. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з етичними вимогами, застосовними в до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Безперервність діяльності Нами було також розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені оцінки управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно до вимог МСА 570 "Безперервність" та визначено, що не існує суттєвої невизначеності, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність. Аудитори дійшли впевненості у тому, що загроза безперервності діяльності відсутня. Ключові питання аудиту Ключові питання аудиту - це питання, як, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Інша інформація (питання) Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд існування суттєвої невідповідності між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту. Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність Управлінський персонал ПРАТ "СК "СОВЕРЕН", в особі відповідальних посадових осіб, несе відповідальність, зазначену у параграфі 6 б) МСА 210 "Узгодження умов завдань з аудиту": - за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2019 рік, відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV з наступними змінами та доповненнями; Міжнародних стандартів фінансової звітності; - за складання фінансової звітності до застосованої концептуальної основи фінансової звітності Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV з наступними змінами та доповненнями; - за внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки; - за наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та

іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю; - за невідповідне використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності Товариства на основі проведеного фінансового аналізу діяльності Товариства у відповідності з вимогами МСА № 200 "Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до міжнародних стандартів аудиту". Відповідальна особа несе відповідальність також за: - початкові залишки на рахунках бухгалтерського обліку; - правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій та господарських фактів; - доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів; - методологію та організацію бухгалтерського обліку; - управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію. Для проведення аудиторської перевірки за 2019 р., відповідно до Міжнародних стандартів аудиту МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 705 "Модифікації думки у звіті незалежного аудитора", МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора", були надані наступні документи: 1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2019 року; 2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) за 2019 рік; 3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) за 2019 рік; 4. Звіт про власний капітал (Форма № 4) за 2019 рік; 5. Примітки до фінансової звітності за 2019 рік; 6. Звіт про управління; 7. Статутні, реєстраційні документи; 8. Протоколи, накази; 9. Первинні та зведені документи бухгалтерського обліку. Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва Товариства розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду. Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії. Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА), зокрема, до МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 705 "Модифікації думки у звіті незалежного аудитора", МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора", МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містить перевірену аудитором фінансову звітність, МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності". Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах, а також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ПРАТ "СК "СОВЕРЕН", а також оцінку загального подання фінансових звітів. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що

стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Перевірка проводилась відповідно до статті 10 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 року № 2258-VIII з наступними змінами та доповненнями, Законів України "Про цінні папери та Фондовий ринок" від 23 лютого 2006 року № 3480-IV з наступними змінами та доповненнями, "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні" від 30 жовтня 1996 року № 448/96-ВР, з наступними змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 26.01.2017 року №338/8 (надалі - МСА), з урахуванням інших нормативних актів, що регулюють діяльність учасників Фондового ринку.

Аудиторська перевірка включає оцінку застосованих МСФЗ та суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ПРАТ "СК "СОВЕРЕН", також оцінку загального подання фінансових звітів в цілому. Перевіркою не розглядалося питання правильності сплати податків, зборів, обов'язкових платежів. Отримані аудиторські докази, на думку аудитора, забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки. Нашими цілями є по-перше, але не виключно, отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки та по-друге - випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА та Вимог НКЦПФР, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми: _ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю; _ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю; _ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом; _ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість продовжити безперервну діяльність суб'єкта перевірки. 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. _ оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності,

та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Інформація щодо узгодження аудиторського звіту з додатковим звітом Аудиторський звіт щодо річної фінансової звітності ПРАТ "СК "СОВЕРЕН" узгоджений із додатковим звітом Товариства, який подано до аудиторського комітету ПРАТ "СК "СОВЕРЕН" 25.02.2020 р.

П. ЗВІТ ЩОДО ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ (ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ) Основні відомості про Товариство

Повна назва Товариства ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СОВЕРЕН" Скорочена назва Товариства ПРАТ "СК "СОВЕРЕН" Організаційно-правова форма Товариства ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО Ознака особи "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СОВЕРЕН" Форма власності Приватна Код за ЄДРПОУ 25264645 Місцезнаходження: 01054, м.Київ, ПРОВУЛОК ЧЕХОВСЬКИЙ, будинок 4, офіс 8 Дата державної реєстрації 19.09.1997 року Ліцензії ПРАТ "СК "СОВЕРЕН" здійснює свою діяльність відповідно до отриманих 8 ліцензій на здійснення добровільних та обов'язкових видів страхування, Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі - НАЦКОМФІНПОСЛУГ) від 23.10.2013р. за рішенням №3402, а саме: _ Серії АЕ № 284141 добровільне страхування від нещасних випадків; _ Серії АЕ №284142 добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника); _ Серії АЕ № 284143 добровільне страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)); _ Серії АЕ № 284144 добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ; _ Серії АЕ № 284145 добровільне страхування фінансових ризиків; _ Серії АЕ № 284146 добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу); _ Серії АЕ № 284147 добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника); _ Серії АЕ № 284148 добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного). Номер запису в ЄДР 1068120000001889 Основні види діяльності КВЕД: Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя Учасники/Засновник Товариства ШВАЛЮК СЕРГІЙ МИКОЛАЙОВИЧ Керівник головний бухгалтер кількість працівників ШВАЛЮК СЕРГІЙ МИКОЛАЙОВИЧ - голова правління КАЧОРОВСЬКА ЯНА АРТУРІВНА - головний бухгалтер 10 - середня кількість працівників Дата останніх змін до Статуту Протокол № 1 від 21.01.2019 року ПРАТ "СК "СОВЕРЕН" (надалі - Товариство) є юридичною особою, що створене відповідно до чинного законодавства України без обмеження строку діяльності, має самостійний баланс, круглу печатку та штампи із своїм найменуванням, фірмові бланки, знаки для товарів та послуг, та інші засоби візуальної ідентифікації Товариства, має право відкривати поточні, валютні, депозитні та інші рахунки в банківських установах. Товариство є фінансовою установою відповідно до законодавства України. ПРАТ "СК "СОВЕРЕН" не має відокремлених підрозділів. Види фінансових послуг, які має право надавати ПРАТ "СК "СОВЕРЕН" відповідно до законодавства України:

- 1) добровільне страхування від нещасних випадків від 23.10.2013р. за рішенням № 3402;
- 2) добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) від 23.10.2013р. за рішенням № 3402;
- 3) добровільне страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)) від 23.10.2013р. за рішенням № 3402;
- 4) добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ від 23.10.2013р. за рішенням № 3402;
- 5) добровільне страхування фінансових ризиків від

23.10.2013р. за рішенням № 3402; 6) добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) від 23.10.2013р. за рішенням № 3402; 7) добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) від 23.10.2013р. за рішенням № 3402; 8) добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного) від 23.10.2013р. за рішенням № 3402. Опис аудиторської перевірки та опис важливих аспектів облікової політики Планування і проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок. Дослідження здійснювалось шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також оцінка відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам, щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки. Фінансова звітність Товариства підготовлена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), та Облікової політики. Річна фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку Товариства за станом на кінець останнього дня звітного року. Аудиторська перевірка включає оцінку застосованих принципів за міжнародними стандартами фінансової звітності Товариства, а також оцінку загального подання фінансових звітів в цілому. Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду. Аудитор при проведенні аудиторської перевірки виходив з того, що дані та інформація, які надані в первинних документах, є достовірними та такими, які відповідають суті здійснених господарських операцій. Відомості щодо діяльності. Розкриття інформації про стан бухгалтерського обліку та фінансової звітності Фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2019 року в усіх суттєвих аспектах достовірно та повно подає фінансову інформацію станом на 31.12.2019 року згідно з нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні. Товариство для складання фінансової звітності використовує Концептуальну основу за Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ). Аудиторською перевіркою було охоплено повний пакет фінансової звітності, складені станом на 31.12.2019 року. Фінансова звітність Товариства складалась протягом 2019 року своєчасно та представлялась до відповідних контролюючих органів. Бухгалтерський облік Товариства ведеться з використанням комп'ютерної техніки та програмного забезпечення 1С-бухгалтерія. Фінансова звітність Товариства за 2019 рік своєчасно складена та подана до відповідних державних органів управління у повному обсязі. В цілому методологія та організація бухгалтерського обліку у Товариства відповідає встановленим вимогам чинного законодавства та прийнятої Товариством облікової політики за 2019 рік Аудиторською перевіркою підтверджено, що бухгалтерський облік на Товаристві протягом 2019 року вівся в цілому у відповідності до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996-XIV від 16.07.99 року з наступними змінами та доповненнями, відповідно до МСФЗ та Інструкції "Про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств та організацій", затвердженої Наказом Мінфіну України від 30.11.99 року № 291 з наступними змінами та доповненнями та інших нормативних документів з питань організації обліку. Порушень обліку не виявлено. Статутний капітал, розкриття інформації щодо його формування, розкриття джерел походження складових частин власного капіталу Аудитором зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності розміру та складу статутного капіталу в фінансовій звітності ПРАТ "СК "СОВЕРЕН" у всіх суттєвих аспектах. При зібранні доказів застосовувалися такі аудиторські процедури, як перевірка та підрахунок (обчислення). Аудитором було проведено перевірку відповідності залишків у синтетичних та аналітичних регістрах обліку статутного капіталу шляхом зіставлення даних Головної книги, журналів-ордерів та інших відомостей капіталу Товариства. Облік та використання коштів Товариства ведеться у відповідності з діючим законодавством. Згідно Товариством при створенні та збільшенні зареєстрованого статутного капіталу, статутний капітал був сплачений виключно в грошовій формі. Згідно з реєстром власників цінних паперів вих.№169896 зв від 14 січня 2019 року ПАТ "Національний депозитарій України"

станом на 31 грудня 2018 року склад акціонерів: Акціонери Місцезнаходження Частка в статутному капіталі Кирилюк Сергій Миколайович (інд. Код 2571514852) м.Київ, вул. Луначарського, 3-б. кв. 75 187 110 акцій - 18 711,0 тис.грн. - 90,0% Забарна Світлана Олександрівна (інд.код 2928412286) Рівненська обл., м.Рівне, вул.Волинської дивізії, 29, кв. 10610 395 акцій - 1 039,5 тис.грн. - 5,0% Янчук Людмила Петрівна (інд.код 2425015925) м.Київ, вул. Індустріальна, 36, кв. 103 10 395 акцій - 1 039,5 тис.грн. - 5,0%

Після реєстрації випуску акцій на суму 20 790 000 грн. проведеною ДКЦПФР, що підтверджено свідоцтвом за № 139/1/06 від 21 березня 2006р., Товариство не проводило операцій, щодо збільшення/зменшення статутного капіталу та зміни акціонерів. Відповідно до нової редакції Статуту Затвердженого Позачерговими Загальними зборами акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СОВЕРЕН" Протоколом №1 від 21 січня 2019 року Статутний капітал Товариства становить 20 790 000,00 грн. (двадцять мільйонів сімсот дев'яносто тисяч гривень 00 коп.) Статутний капітал Товариства поділено на 207 900 простих іменних акцій номінальною вартістю 100, 00 гривень (сто гривень) кожна. Протягом 2019 року ніяких змін в складі учасників не відбувалося. Нижче подано інформацію про учасників Товариства станом на 31.12.2019 року:

Учасники	Кількість акцій, що належать учасникам	Частка володіння, %	Номінальна вартість	Кирилюк С.М.	187 110
Янчук Л.П.	10 395 5	1 039 500	Забарна С.О.	10 395 5	1 039 500
Всього	207 900	100	20 790 000	Величина статутного капіталу	

згідно з установчими документами станом на 31.12.2019р. наступна: Зареєстрований статутний капітал - 20 790 тис. грн; Неоплачений капітал - 0 тис. грн.; Спачений статутний капітал - 20 790 тис. грн.. За наданими документами, статутний капітал станом на 31.12.2019 р. відображений в рядку 1400 "Зареєстрований (пайовий) капітал" Балансу Товариства на 31 грудня 2019 року у розмірі 20 790 тис. грн., сплачено в повному обсязі грошовими коштами, неоплачений капітал відсутній. Станом на 31.12.2019 року непокритий збиток складає 2 455 тис.грн. Станом на 31.12.2019 року структура фактично здійснених внесків до статутного фонду (капіталу) ПРАТ "СК "СОВЕРЕН" представлена нижче у таблиці: Таблиця № з/п

Найменування внесків до статутного капіталу	Вартісний вимірник, тис.грн.
Частка нерезидентів у внесках, %	1
Грошові внески, у тому числі	20 790,00
- 2 дивіденди, спрямовані на збільшення статутного фонду -	- 3 Майно, у
тому числі -	- 4
Нерухомість -	- 5 цінні папери -
- 6 Цінні папери, що випускаються державою	- 7
РАЗОМ	20 790,00

Формування та сплату статутного капіталу відображено в бухгалтерському обліку та звітності у відповідності з діючим законодавством. В звітному періоді кошти до статутного капіталу не вносилися і відповідно напрямки їх використання в звітному періоді відсутні. Грошові кошти, які були внесені в статутний капітал Товариства в попередніх звітних періодах, були використані на формування технологічно-інформаційного потенціалу Товариства, придбання та створення професійного обладнання та інформаційних систем, створення потужної інфраструктури Товариства. Капітал у дооцінках В Товаристві капітал у дооцінках складає у сумі 17 340 тис.грн. в рядку 1405 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2019р. Додатковий капітал В Товаристві додатковий капітал не обліковувався і не відображається в рядку 1410 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2019р. Емісійний дохід В Товаристві емісійний дохід не обліковувався і не відображається в рядку 1411 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2019р. Резервний капітал В Товаристві резервний капітал на 31.12.2019р. становить 1497 тис.грн. в рядку 1415 Звіту про фінансовий стан. Неоплачений та вилучений капітал В Товаристві вилучений капітал, неоплачений капітал не обліковувався і не відображається в рядку 1425, 1430 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2019р. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) Станом на 31.12.2019р. Товариство має нерозподілений прибуток у сумі 2455 тис.грн., який відображений в рядку 1420 Звіту про фінансовий стан. Аудитор висловлює думку, що розкриття інформації щодо обліку власного капіталу відповідає нормативам, встановленим стандартами бухгалтерського обліку в Україні, власний капітал Товариства належним чином класифікований, у відповідності до вимог чинного законодавства, достовірно оцінений та відображений у фінансовій звітності за 2019 рік вірно. На думку Аудитора, статті балансу справедливо й достовірно відображають інформацію щодо власного капіталу ПРАТ "СК

"СОВЕРЕН" станом на 31 грудня 2019 року, відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності. Вартість чистих активів На підставі даних балансу ПРАТ "СК "СОВЕРЕН" станом на 31.12.2019р. відповідно до вимог провадження фінансової діяльності, аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами розміром статутного капіталу. Розрахунок вартості чистих активів ПРАТ "СК "СОВЕРЕН" станом на 31.12.2019 р. Таблиця №п/п Зміст

Рядок балансу	Сума (тис.грн.)	1	2	3	4	1	Склад активів, які	
приймаються до розрахунку 1.1	Необоротні активи	Нематеріальні активи	1000	338				
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	Основні засоби (залишкова вартість)					
1010	28615	Інвестиційна нерухомість	1015	-	Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	1035	-	
заборгованість	1040	1369	Відстрочені аквизиційні витрати	1060	-	Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	
Оборотні активи	Запаси	1100	9	Дебіторська заборгованість	1125,1130,1135,1140,1145, 1155	7727	Поточні фінансові інвестиції	1160
1165;1166,1167	2279	Витрати майбутніх періодів	1170	-	Резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	
перестраховика)	1183	414	Інші оборотні активи	1190	-	Всього	10429	
Разом активи	40751	2	Зобов'язання, що приймаються до розрахунку 2.1					
Довгострокові зобов'язання і забезпечення	1515	-	Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1520	42	Страхові резерви		
1530	3040	Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	713	Резерв незароблених премій	1533	2327	
Всього	3082	3	Поточні зобов'язання і забезпечення					
3.1	Короткострокові кредити банків	1600	-	Поточні кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	214	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615
-	- з бюджетом	1620	234	- зі страхування	1625	-	- з оплати праці	1630
-	-за одержаними авансами	1635	31	- із внутрішніх розрахунків	1645	-	Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650
1645	-	Поточні забезпечення	1660	-	Інші поточні зобов'язання	1690	11	
497	Разом зобов'язання	3579	Визначаємо вартість чистих активів за формулою:					

(1.1+1.2)-(2.1+3.1) = (40751)-(3579) = 37172 тис. грн При порівнянні вартості чистих активів із розміром статутного капіталу встановлено, що вартість чистих активів перевищує розмір статутного капіталу ПРАТ "СК "СОВЕРЕН" на 16382 тис. грн. (37172-20790). Аналіз страхових премій, страхових виплат, премій сплачених перестраховикам за видами страхування: У тисячах українських гривень 2018р. 2019р. Страхові платежі з урахуванням розторгнення: - страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ 8
10 - страхування від нещасних випадків, вантажів та багажу, фінансових ризиків 1
1 - страхування майна 28 17 - - страхування наземного транспорту (крім залізничного) 7251 7764 - страхування відповідальності перед третіми особами 7 3 - страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) 46 17 Разом страхові платежі 7341 7812 Платежі, сплачені перестраховикам: Страхування наземного транспорту (крім залізничного) 1005 1398 Разом перестрахові платежі 1005 1398 Зміна резервів незароблених премій(231) 33 Зміна частки перестраховиків в резервах незароблених премій 19 84 Разом зміни (212) (117) Чистий дохід 6124 6531 Інші операційні доходи, в т.ч.: 1260 964 - операційна курсова різниця 93 1 - відшкодування від перестраховиків 372 106 - регреси 603 720 - доходи від ОСЦВ (комісійна винагорода) 17 19 - відсотки одержані 165 109 - повернення судових витрат та інше 10 9 Інші доходи, в т.ч.: 1592 0 - дохід від продажу цінних паперів 39 0 - дохід від зміни балансової вартості земельної ділянки, яка оцінюється за справедливою вартістю 1553 0 За 2019 рік Товариством отримано доходів у сумі 7389 тис. грн, які складаються з: Доходу від реалізації фінансових послуг - 6531 тис.грн., іншого операційного доходу - 858 тис. грн., інших доходів - 0 тис.грн., Витрати Товариства за 2019 рік складають з : Основними

складовими витрат є адміністративні витрати - 1251 тис. грн, фінансових витрат - 416 тис.грн, інших операційних витрат - 507 тис.грн., витрат на збут - 0 тис. грн., витрати від зміни вартості витрат - 0 тис.грн., чисті понесені збитки - 5641 тис.грн., витрат з податку на прибуток - 234 тис.грн. За результатами фінансово-господарської діяльності 2019 року Товариство має збиток у сумі 650 тис. грн. Критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості Товариства Для проведення аналізу фінансових показників Товариства використано фінансову звітність у складі: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року та Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік. Економічна оцінка фінансового стану Товариства на 01.01.2019 р. та 31.12.2019 р. проводилася на підставі розрахунків наступних показників достатності, платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій:

Показники фінансового стану Товариства Показники Норма Станом на 01.01.2020р. Станом на 31.12.2020р.

1. Коefіцієнт платоспроможності Кп	"1	27,12	336,42	2. Коefіцієнт поточної ліквідності КЛ-1	1,5-2,5	27,12	336,42											
3. Коefіцієнт загальної ліквідності абсолютної (термінової) ліквідності КЛ-3	0,7-0,8	4,88	4,59	4. Коefіцієнт миттєвої ліквідності КЛ-4	"0,2	26,30	20,12											
2. Показники фінансової незалежності 1. Коefіцієнт маневреності власних коштів КМ	"0,1	0,58	0,28	2. Забезпеченість власним капіталом - "0	1,73	3,56	3. Коefіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом ПП	не"1	0,02	0,01	4. Коefіцієнт фінансової стабільності ПФ	"1	6,55	10,39	5. Коefіцієнт фінансової незалежності КН	"0,5	0,87	0,91
3. Інші показники фінансового стану 1. Коefіцієнт реальної вартості основних і обігових засобів КІР	0	0	2. Коefіцієнт покриття інвестицій КАПІ	0,85-0,9	0	0	3. Коefіцієнт інвестування Кін	0	0	4. Коefіцієнт реальної вартості основних засобів у майні К.рос	0	0	5. Коefіцієнт покриття балансу К п.б.	Не"1	2.0			
2.0 9. Коefіцієнт фінансового левериджу К.ф.л.	Не"1	0,13	0,08	10. Показник заборгованості кредиторам	0	0	Коefіцієнт платоспроможності вимірює фінансовий ризик, тобто ймовірність банкрутства. Високий коefіцієнт платоспроможності відображає мінімальний фінансовий ризик і хороші можливості для залучення додаткових коштів з боку. Якщо підприємство не в змозі виконати зовнішні зобов'язання за рахунок усіх активів, воно може бути визнане неплатоспроможним. Коefіцієнт абсолютної ліквідності показує, яка частина боргів Товариства може бути сплачена негайно. Коefіцієнт загальної ліквідності характеризує достатність обігових коштів без урахування матеріальних запасів та затрат для погашення боргів. Коefіцієнт платоспроможності, показує питому вагу власного капіталу в загальній вартості засобів, що використовуються Товариством у його діяльності та свідчить про достатній рівень фінансової стійкості, а також незалежність від зовнішніх джерел фінансування. Наявність власних коштів позитивно характеризує фінансовий стан Товариства. Вони є коштами, які Товариство може використовувати на покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при провадженні нею професійної діяльності. Коefіцієнт маневреності власних коштів, що показує яка частина капіталу використовується для фінансування поточної діяльності, тобто вкладена в оборотні засоби, а яка - капіталізована. Коefіцієнт реальної вартості основних і обігових засобів характеризує рівень виробничого потенціалу підприємства, забезпеченість операційної діяльності засобами виробництва, і відображає наявність та питому вагу витрат у виробничому потенціалі. Коefіцієнт покриття балансу характеризує наскільки ліквідні кошти покривають короткострокові зобов'язання. Показники заборгованості кредиторам та обіговості дебіторської заборгованості свідчать про уповільнення розрахунків, що скоріш за все пов'язано із погіршенням економічної ситуації в країні (проведення операцій тільки після надходження попередньої оплати). Показник покриття зобов'язань власним капіталом показує співвідношення залучених і власних коштів Товариства. Показник фінансової стійкості характеризує відношення власних та прирівняних до них коштів до сукупних активів Товариства. Інші показники фінансового стану характеризують діяльність Товариства як достатньо ефективну в частині покриття інвестицій, використання власних коштів (прибутковість кожної гривні власних коштів), а також з точки зору окупності прибутком											

вкладених коштів у майно. Норматив платоспроможності та достатності капіталу станом на 31.12.2019 року становить 21 579 тис грн. Сума прийнятних активів, яка розраховується з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу становить 30994,8 тис.грн., а саме: - грошові кошти в т.ч. банківські вклади - 2278,7 тис.грн; - вимоги до перестраховиків - 413,7 тис. грн. - нерухоме майно (земельні ділянки) - 28302,4 тис. грн.

Ризики суттєвого викривлення Суттєвими вважаються обставини, які значно впливають на достовірність фінансової звітності Товариства. Як кількісна характеристика таких обставин виступає рівень суттєвості, тобто граничне значення перекручувань бухгалтерської звітності, починаючи з якого не можна приймати на її основі правильні рішення. Попереднє судження може включати оцінки того, що є важливим для розділів балансу, звіту про прибутки і збитки і звіту про рух грошових коштів, узятих окремо і для фінансових звітів в цілому. Ми провели оцінку суттєвості фінансової звітності за 2019 рік та визначили рівень суттєвості Товариства. Порядок визначення суттєвості регулюється стандартом 320 "Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту".

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності". Під шахрайством у визначенні МСА 240 розуміються умисні дії, вчинені особою або групою осіб як керівного складу, так і рядових працівників економічного суб'єкта, а також третіми особами, які потягли за собою перекручене подання результативних показників фінансової звітності. До таких дій МСА 240 відносить: маніпуляції інформацією, фальсифікацію та зміну облікової інформації або документів, пов'язаних з такою інформацією; незаконне привласнення активів; приховування або невключення певної інформації як до облікових реєстрів, так і до первинних документів; відображення в облікових реєстрах неіснуючих операцій; неправильне застосування облікової політики. При формуванні фінансової звітності виникають помилки тобто ненавмисні перекручування. До перекручувань МСА 240 відносить: математичні помилки або одруківки в облікових записах, даних бухгалтерського обліку; ненавмисне пропускання фактів або невірну їх інтерпретацію; неправильне застосування облікової політики (внаслідок нерозуміння). Шахрайство в обліку, зокрема - бухгалтерському, може мати місце у будь-яких документах: як у первинних, так і у документах та даних синтетичного, аналітичного, управлінського, інших видів обліку, даних бухгалтерського балансу (фальсифікація та приховування), звітності тощо. Щодо даних фінансової звітності шахрайство ділиться на фальсифікацію та приховування звітності. Фальсифікація звітності зазвичай буває пов'язана з підміною показників та створенням у такому випадку оманливої інформації про фінансовий стан підприємства, якісні результати його діяльності. Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 (переглянутий) "Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища", аудитор виконав процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудитором були подані запити до управлінського персоналу суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Аудитором були проведені аналітичні процедури, спостереження та перевірка. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів. У своїй поточній діяльності Товариство наражається на зовнішні та внутрішні ризики. Загальна стратегія управління ризиками в ПРАТ "СК "СОВЕРЕН" визначається Загальними зборами, а загальне керівництво управлінням ризиків здійснює директор. Товариством в звітному періоді протоколом запроваджено систему управління ризиками. У відповідності до якої відбувається класифікація ризиків які можуть відбуватися в діяльності Товариства. Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних

чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення. Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками: _ ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів; _ ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою); _ ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою; _ ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років. Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти. Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку. Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком. Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів. Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. За результатами 2019 року проведено кількісний і якісний аналіз ризиків. Результати аналізу ризиків за 2019 рік викладено в: - Інформації щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування Товариства станом на 31.12.2019р.; - Звіті про оцінку адекватності страхових зобов'язань Товариства станом на 31.12.2019р. Результат проведеного стрес-тестування: Згідно з результатами проведеного Товариством стрес-тестування річної звітності із розкриттям інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів жодна зі стресових подій не чинить суттєвого впливу на платоспроможність страховика. Фінансова позиція Товариства дуже стійка до можливого негативного впливу ризиків. Успішне проходження стрес-тестування свідчить про відсутність потреби у позапланових заходах щодо зменшення впливу запропонованих вище ризиків. Разом із тим, Товариство на постійній основі здійснює моніторинг впливу цих та інших ризиків на платоспроможність, вживає профілактичних заходів, які передбачені Стратегією з управління ризиками. Результати стрес тестування надаються разом із річною звітністю. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки

грошових коштів від операційної діяльності. ПРАТ "СК "СОВЕРЕН" управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності в майбутньому і одночасної максимізації прибутку за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво ПРАТ "СК "СОВЕРЕН" регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого перегляду ПРАТ "СК "СОВЕРЕН" вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу. Керівництво Товариства здійснюватиме огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу. Станом на 31.12.2019 року власний капітал Товариства становить 37 172 тис.грн. Протягом усього аудиту ми зберігали професійний скептицизм та не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути увагу аудиторів. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними. Інформація щодо сформованих резервів Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та дотриманням законодавства (МСФЗ 10 "Дебіторська заборгованість", МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання", МСБО 9, МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"). У ПРАТ "СК "СОВЕРЕН" проводиться формування і розрахунок страхових резервів у відповідності до статті 31 Закону України "Про страхування", Розпорядження Держфінпослуг від 17.12.2004р. N 3104 "Про затвердження Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя", а також вимог МСФЗ 4 "Страхові контракти". Компанією сформовано такі страхові резерви: _ резерв незароблених премій - 2 327 тис.грн. _ резерв заявлених, але не виплачених збитків- 713 тис.грн. У тисячах українських гривень 01 січня 2019р. 31 грудня 2019р. Загальні суми Резерв незароблених премій 2360 2327 Резерв заявлених, але не виплачених збитків 391 713 Разом страхових резервів, загальна сума 2751 3040 Частка перестраховика Резерв незароблених премій (330) (414) Разом частка перестраховика у страхових резервах (330) (414) Чисті суми Резерв незароблених премій 2030 1913 Резерв заявлених, але не виплачених збитків 391 713 Разом страхових резервів, чиста сума 2421 2626 Технічні резерви представлені такими категоріями дозволених активів:

	(тис.грн.)	грошові кошти на поточному рахунку	487
банківські вклади (депозити)	1792	права вимоги до перестраховиків	304
нерухоме майно	608	Разом:	3191

Страхові резерви розміщені з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості та представлені активами, які визначені статтею 31 Закону України "Про страхування": Таблиця Категорії активів, якими представлені страхові резерви на кінець звітного періоду Сума, тис. грн. 1. Грошові кошти на розрахункових рахунках 486,6 2. Банківські вклади (депозити) 1 792,1 3. Нерухоме майно 608 4. Акції - 5. Облігації - 6. цінні папери, що емітуються державою - 7. Права вимоги до перестраховиків 304 8. Готівка в касі - Станом на 31 грудня 2019 року резерви представлені активами на суму 3 190,7 тис.грн. Перевірка адекватності страхових зобов'язань здійснюється шляхом моделювання майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Моделювання проводиться на підставі аналізу діяльності компанії за попередні 4 років з використанням загальноприйнятих актуарних методів. Оцінки адекватності страхових зобов'язань проводиться без залученням фахівця з актуарної та фінансової математики. Події після дати балансу На нашу думку, твердження управлінського персоналу про те, що суттєві події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, на дату аудиторського звіту (звіту незалежного аудитора) є - наведено достовірно. Подією після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який надав інформацію про ситуації на дату фінансових звітів, що можуть потребувати коригувань або про ситуації, що виникли після дати складання фінансової звітності, які можуть потребувати розкриття або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності організації і який мав місце в період між звітною датою і датою підписання бухгалтерської звітності за звітний рік (згідно МСА 560 "Події після звітного періоду", МСБО 10 "Події після звітного періоду", МСБО 8 "Облікові політики, зміни в

облікових оцінках та помилки"). Подій, які вимагають коригування після звітного періоду, коли страховій компанії слід коригувати суми, визнані у фінансовій звітності, або визнавати раніше не визнані статті не було, а саме: _ рішень після звітного періоду в судовій справі, яке підтверджує, що страхова компанія мала теперішню заборгованість на кінець звітного періоду. _ отримання інформації після звітного періоду, яка свідчить, що корисність активу зменшилася на кінець звітного періоду або що суму раніше визнаного збитку від зменшення корисності цього активу треба коригувати, а саме: _ не було банкрутства замовників, яке сталося після звітного періоду, що підтверджує, як правило, що збиток за торговельною дебіторською заборгованістю вже існував на кінець звітного періоду і що суб'єктові господарювання слід коригувати балансову вартість торговельної дебіторської заборгованості; _ не було продажу запасів після звітного періоду, що може свідчити про їхню чисту вартість реалізації на кінець звітного періоду. _ не було визначення після звітного періоду собівартості придбаних активів або надходжень від проданих активів до кінця звітного періоду; _ не було визначення після звітного періоду суми прибутку за програмою участі в прибутках компанії або визначення виплат бонусів не було викриття шахрайства або помилок, яке свідчить, що фінансова звітність була неправильною.

Інформація про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою В ході аудиторської перевірки аудитором факту про наявність та обсяг непередбачених активів/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою не виявлено. Інформація щодо іншої фінансової звітності відповідно до Законів України та нормативно-правових актів Комісії Перевірка іншої фінансової інформації проводилась на підставі МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність".

Для отримання розуміння наявності суттєвої невідповідності або викривлення фактів між іншою інформацією та перевіреною аудитором фінансовою звітністю виконувались аудиторами запити до управлінського персоналу Товариства та аналітичні процедури.

Суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту та іншою інформацією не встановлено. РОЗДІЛ III "ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ" Основні відомості про аудиторську компанію: Повна назва підприємства АУДИТОРСЬКА ФІРМА "НИВА-АУДИТ" (В ФОРМІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ Скорочена назва підприємства АФ "Н-АУДИТ" ТОВ Ознака особи Юридична Код за ЄДРПОУ

21095329 Юридична адреса 33028, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ ЛЕРМОНТОВА, будинок 5А, квартира 1 Адреса фактичного місцезнаходження 33028, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ ЛЕРМОНТОВА, будинок 5А, квартира 1 Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0146 від 26.01.2001 року № 98 Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0575 Рішення АПУ №319/4 від 24.12.2015 видане Аудиторською Палатою України Відповідність реєстру аудиторів, що мають право здійснювати аудит проф. учасників фондового ринку включено до реєстру "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" Місцезнаходження 33028, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ ЛЕРМОНТОВА, будинок 5А, квартира 1 Основні відомості про умови договору на проведення аудиту: Договір на проведення аудиту № 27/02-1 Дата початку та дата закінчення проведення аудиту 3 27.02.2020 року по 29.04.2020 року Дата складання аудиторського висновку 29.04.2020 року 29 квітня 2020 року Директор

м.п. _____ Т.М. Давиденко АФ "НИВА-АУДИТ" ТОВ (сертифікат №006583 від 02.07.2009р) Аудитор

Давиденко Тетяна Михайлівна (сертифікат №006583 від 02.07.2009р)

_____ Т.М. Давиденко

XVI. Твердження щодо річної інформації

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

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
21.01.2019	23.01.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента