

## 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).

\_\_\_\_\_  
Генеральний директор

(посада)

\_\_\_\_\_  
(підпис)

\_\_\_\_\_  
Безбах Н.В.

(прізвище та ініціали керівника)

### Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2019 рік

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 31681672
4. Місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Фізкультури, буд. 30
5. Міжміський код, телефон та факс: (044) 201-54-05, (044) 521-74-00
6. Адреса електронної пошти: office@persha.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 23.04.2020, затвердження регулярної річної інформації за 2019 рік
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку:

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

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про 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	X
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	X
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	X
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	X
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
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. Аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
- 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
- 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:
- Інформація щодо посади корпоративного секретаря не надається, тому що в Товаристві відсутня посада корпоративного секретаря.
- Інформація про рейтингове агентство не надається, тому що Товариство не робить рейтингової оцінки емітента або цінних паперів.
- Інформація про судові справи емітента не надається, тому що Товариство не має судових справ, розмір позовних вимог яких 1 та більше відсотків активів Товариства на початок звітного періоду.
- Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення не надається. У звітному періоді було звільнено внутрішнього аудитора, було припинено повноваження ревізора Товариства, компенсації та винагороди не виплачувались.
- Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає

більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій не надається, тому що зміни таких акціонерів у звітному періоді не було.

Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій та Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій, не надається, тому що приватні акціонерні товариства не розкривають дану інформацію.

Інформація про облігації емітента не надається, тому що Товариство не випускало облігацій.

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

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

Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, тому що Товариство не випускало боргових цінних паперів та приватні акціонерні товариства не розкривають дану інформацію.

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

Звіт про стан об'єкта нерухомості не надається, тому що Товариство не випускало цільових облігацій та приватні акціонерні товариства не розкривають дану інформацію.

Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента не надається, тому що Товариство не випускало інших цінних паперів, крім акцій.

Інформація щодо вартості чистих активів не надається, тому що страхові компанії дану інформацію не розкривають.

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та Інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, тому що Товариство не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, Інформація вчинення значних правочинів, Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість та Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість приватними акціонерними товариствами не розкривається.

Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) не надається, тому що Товариство не випускало боргових цінних паперів.

Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента не надається, тому що Товариство не має такої

інформації.

Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом не надається, тому що у Товариства немає таких договорів.

П.п.36-45 не розкриваються, тому що Товариство не випускало іпотечні облігації.

В розділі XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду не вказано дату 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 у зв'язку з тим, що приватні акціонерні товариства не оприлюднюють особливу інформацію у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку. Особлива інформація розміщена на власному веб-сайті <http://persha.ua>.

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША"

**2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)**

**3. Дата проведення державної реєстрації**

24.09.2001

**4. Територія (область)**

м.Київ

**5. Статутний капітал (грн)**

60000000

**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)**

245

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

65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя

**10. Банки, що обслуговують емітента**

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

ФІЛІЯ "КИЇВСІТІ" АТ КБ"ПРИВАТБАНК",М.КИЇВ

2) МФО банку

380775

3) Поточний рахунок

UA783807750000026509057000058

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

АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"

5) МФО банку

300614

6) Поточний рахунок

UA033006140000026500000000133

**11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності**

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) (за наявності)
1	2	3	4	5
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АЕ № 198820	19.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	У формі обов'язкового страхування. Строк дії ліцензії з 17.04.2008 безстроковий.			
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення	АЕ № 198817	19.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне	

небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезення небезпечних вантажів			регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	У формі обов'язкового страхування. Строк дії ліцензії з 17.04.2008 безстроковий.			
Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	АЕ № 198786	19.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	У формі обов'язкового страхування. Строк дії ліцензії з 21.04.2011 безстроковий.			
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АЕ № 198819	19.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	У формі обов'язкового страхування. Строк дії ліцензії з 30.12.2008 безстроковий.			
Особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків	АЕ № 198818	19.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	У формі обов'язкового страхування. Строк дії ліцензії з 21.05.2009 безстроковий.			
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АЕ № 198808	19.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії з 13.11.2007 безстроковий.			
Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	АЕ № 198812	19.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії з 13.11.2007 безстроковий.			
Страхування фінансових ризиків	АЕ № 198814	19.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії з 13.11.2007 безстроковий.			



Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АЕ № 198813	19.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії з 13.11.2007 безстроковий.			
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АЕ № 198822	19.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії з 13.11.2007 безстроковий.			
Страхування медичних витрат	АЕ № 198821	19.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії з 13.11.2007 безстроковий.			
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання	АЕ № 198823	19.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Вид діяльності: Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру.  У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії з 13.11.2007 безстроковий.			
Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	АЕ № 198816	19.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії з 13.11.2007 безстроковий.			
Страхування сільськогосподарської продукції	3970	05.10.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії з 05.10.2017 безстроковий.			
Страхування здоров'я на випадок хвороби	АЕ № 198811	19.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії з 24.01.2006 безстроковий.			

Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АЕ № 198809	19.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії з 13.11.2007 безстроковий.			
Страхування від нещасних випадків	АЕ № 198815	19.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії з 17.04.2008 безстроковий.			
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АЕ № 198810	19.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії з 17.04.2008 безстроковий.			
Страхування сільськогосподарської продукції	№ 3970	05.10.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії з 05.10.2017 безстроковий.			
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	№ 706	05.04.2016	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	У формі обов'язкового страхування. Строк дії ліцензії з 05.04.2016			
Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	№ 707	05.04.2016	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії з 05.04.2016 безстроковий.			
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	№ 3970	05.10.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії з 05.10.2017 безстроковий.			
Страхування залізничного транспорту	№ 3970	05.10.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії з 05.10.2017 безстроковий.			
Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її	№ 3970	05.10.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	

майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї				
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії з 05.10.2017 безстроковий.			
Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	№ 4625	21.12.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії з 21.12.2017 безстроковий.			
Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	№ 4625	21.12.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії з 21.12.2017 безстроковий.			
Страхування судових витрат	№ 4466	21.12.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії з 21.12.2017 безстроковий			
Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	№ 3970	05.10.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	У формі обов'язкового страхування. Строк дії ліцензії з 05.10.2017 безстроковий.			

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

### 1) Найменування

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ГАРАНТ-ТРАНЗИТ" ЗА УЧАСТЮ ТОВ "НАВЧАЛЬНО-КОНСУЛЬТАЦІЙНИЙ ЦЕНТР АСОЦІАЦІЇ МІЖНАРОДНИХ АВТОМОБІЛЬНИХ ПЕРЕВІЗНИКІВ УКРАЇНИ" ТА ПРАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША"

### 2) Організаційно-правова форма

Повне товариство

### 3) Ідентифікаційний код юридичної особи

36387338

### 4) Місцезнаходження

03150, м.Київ, вул. Євгена Коновальця, буд. 11

### 5) Опис

Форма участі - засновник (учасник), відсоток акцій (часток, паїв), що належать емітенту в юридичній особі, - 95%, активи, надані емітентом у якості внеску, - грошові кошти; прав, що належать емітенту стосовно управління створеною юридичною особою - згідно з чинним законодавством та засновницьким договором.

## 15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента

### 1) Найменування

Львівська дирекція

### 2) Місцезнаходження

Україна, 79021, Львівська обл., м. Львів, вул. Кульпарківська, буд. 99-Б

3) Опис

Види фінансових послуг, які може надавати підрозділ:здійснення добровільного та обов'язкового страхування.

1) Найменування

Закарпатське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 89600, Закарпатська обл., м. Мукачеве, вул. Достоевського, буд. 6

3) Опис

Види фінансових послуг, які може надавати підрозділ:здійснення добровільного та обов'язкового страхування.

1) Найменування

Закарпатська дирекція

2) Місцезнаходження

Україна, 90400, Закарпатська обл., м. Хуст, вул. Корятовича, буд.13, оф. 2

3) Опис

Види фінансових послуг, які може надавати підрозділ:здійснення добровільного та обов'язкового страхування.

1) Найменування

Сумське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 40000, Сумська обл., м. Суми, вул. Петропавлівська, буд. 62, оф. 10

3) Опис

Види фінансових послуг, які може надавати підрозділ:здійснення добровільного та обов'язкового страхування.

1) Найменування

Чернігівське управління

2) Місцезнаходження

Україна, 14033, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. Героїв Чорнобиля, буд. 3

3) Опис

Види фінансових послуг, які може надавати підрозділ:здійснення добровільного та обов'язкового страхування.

1) Найменування

Запорізьке відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 69037, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул. М. Гончаренка, буд. 6

3) Опис

Види фінансових послуг, які може надавати підрозділ:здійснення добровільного та обов'язкового страхування.

1) Найменування

Тернопільська дирекція

2) Місцезнаходження

Україна, 46008, Тернопільська обл., м. Тернопіль, вул. Князя Острозького, буд.48

3) Опис

Види фінансових послуг, які може надавати підрозділ:здійснення добровільного та

обов'язкового страхування.

1) Найменування

Харківське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 61000, Харківська обл., м. Харків, пр-т Гагаріна, буд. 17

3) Опис

Види фінансових послуг, які може надавати підрозділ:здійснення добровільного та обов'язкового страхування.

1) Найменування

Волинська дирекція

2) Місцезнаходження

Україна, 43025, Волинська обл., м. Луцьк, вул. Б. Хмельницького, буд. 26, офіс 6

3) Опис

Види фінансових послуг, які може надавати підрозділ:здійснення добровільного та обов'язкового страхування.

1) Найменування

Дніпровське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 49038, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, пр-т Д. Яворницького, буд. 93, оф. 402

3) Опис

Види фінансових послуг, які може надавати підрозділ:здійснення добровільного та обов'язкового страхування.

1) Найменування

Хмельницька дирекція

2) Місцезнаходження

Україна, 29013, Хмельницька обл., м. Хмельницький, вул. Проскурівська, буд. 28

3) Опис

Види фінансових послуг, які може надавати підрозділ:здійснення добровільного та обов'язкового страхування.

1) Найменування

Одеське управління

2) Місцезнаходження

Україна, 65011, Одеська обл., м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 54

3) Опис

Види фінансових послуг, які може надавати підрозділ:здійснення добровільного та обов'язкового страхування.

1) Найменування

Чернівецьке управління

2) Місцезнаходження

Україна, 58005, Чернівецька обл., м. Чернівці, вул. Головна, буд. 89

3) Опис

Види фінансових послуг, які може надавати підрозділ:здійснення добровільного та обов'язкового страхування.

1) Найменування

Івано-Франківське управління

2) Місцезнаходження

Україна, 76010, Івано-Франківська обл., м. Івано-Франківськ, вул. Пилипа Орлика, буд. 4, корп. Б

3) Опис

Види фінансових послуг, які може надавати підрозділ:здійснення добровільного та обов'язкового страхування.

1) Найменування

Рівненське управління

2) Місцезнаходження

Україна, 33013, Рівненська обл., м. Рівне, проспект Миру, буд. 15

3) Опис

Види фінансових послуг, які може надавати підрозділ:здійснення добровільного та обов'язкового страхування.

1) Найменування

Вінницька дирекція

2) Місцезнаходження

Україна, 21036, Вінницька обл., м. Вінниця, вул. Хмельницьке шосе, буд. 12

3) Опис

Види фінансових послуг, які може надавати підрозділ:здійснення добровільного та обов'язкового страхування.

1) Найменування

Черкаська дирекція

2) Місцезнаходження

Україна, 18005, Черкаська обл., м. Черкаси, вул. Пастерівська, буд. 24

3) Опис

Види фінансових послуг, які може надавати підрозділ:здійснення добровільного та обов'язкового страхування.

1) Найменування

Житомирське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 10002, Житомирська обл., м. Житомир, вул. Велика Бердичівська, буд. 50, оф.2

3) Опис

Види фінансових послуг, які може надавати підрозділ:здійснення добровільного та обов'язкового страхування.

1) Найменування

Полтавське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 36000, Полтавська обл., м. Полтава, проспект Миру, буд.30-А

3) Опис

Види фінансових послуг, які може надавати підрозділ:здійснення добровільного та обов'язкового страхування.

1) Найменування

Луганська філія

2) Місцезнаходження

Україна, 91016, Луганська обл., м. Луганськ, вул. Радянська, буд. 73

3) Опис

Види фінансових послуг, які може надавати підрозділ: здійснення добровільного та обов'язкового страхування.

1) Найменування

Миколаївське управління

2) Місцезнаходження

Україна, 54017, Миколаївська обл., м. Миколаїв, вул. Соборна, 12-А, 3-й поверх

3) Опис

Види фінансових послуг, які може надавати підрозділ: здійснення добровільного та обов'язкового страхування.

### 17. Штрафні санкції емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	0087095512, 02.04.2019	ГУ ДФС у Волинській області	штраф	виконано
2	0646351208, 02.08.2019	ГУ ДФС у м. Києві	штраф	виконано
3	0006144207, 26.12.2019	Головне управління ДПС у м. Києві	штраф	виконано

## XI. Опис бізнесу

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

Протягом 2019 року емітент 2 рази змінював організаційну структуру.

Наглядовою радою Товариства 23.01.2019 р. прийнято рішення про створення Миколаївського управління Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Перша". Причини прийняття рішення: у зв'язку з виробничою необхідністю. Повне найменування та місцезнаходження: Миколаївське управління Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Перша", 54017, м. Миколаїв, вул. Соборна, 12-А, 3-й поверх. Функції, які буде виконувати Миколаївське управління: укладання договорів страхування, вчинення дій з врегулювання страхових випадків.

**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 - 235 осіб, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 10 осіб, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 24 осіб, фонд оплати праці - 26717,0 тис. грн.

Фонд оплати праці (ФОП) відносно попереднього року збільшився на 6084,1 тис.грн.

Кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників

операційним потребам емітента, в Товаристві відсутня.

**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**

Моторне (транспортне) страхове бюро України (МТСБУ), 02154, м. Київ, Русанівський бульв., 8, МТСБУ є єдиним об'єднанням страховиків, які здійснюють обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів за шкоду, заподіяну третім особам. Членство в МТСБУ є невід'ємною умовою здійснення діяльності з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів за шкоду, заподіяну третім особам. ПрАТ "СК "Перша" є членом МТСБУ з 25 травня 2008р., є повним членом МТСБУ (статус повного члена дає право реалізовувати договори міжнародного страхування "Зелена карта").

Об'єднання "Ядерний страховий пул" (ЯСП), 02002, м. Київ, вул. Є. Сверстюка, 11, ЯСП є об'єднанням страховиків-резидентів України, які в установленому порядку отримали ліцензію на проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду, ПрАТ "СК "Перша" є членом ЯСП з 17 листопада 2017р. на загальних підставах (членство в Пулі є умовою здійснення обов'язкового страхування цивільної відповідальності за наслідок ядерного інциденту).

Ліга страхових організацій України (ЛСОУ), 02002, м. Київ, вул. Є. Сверстюка, 11-А, к. 500, ЛСОУ є об'єднанням учасників ринку страхових послуг України, яке створене з метою захисту інтересів своїх членів та інших учасників ринку страхових послуг, ПрАТ "СК "Перша" є членом ЛСОУ з 2010р. на загальних підставах.

Об'єднання "Український транспортний союз" (УТС), 03022, м. Київ, вул. Кайсарова, 7/9, УТС є об'єднанням, створеним з метою сприяння розвитку транспортно-логістичного комплексу України, консолідації зусиль учасників УТС для вирішення питань, пов'язаних з їх статутною діяльністю, представлення та захисту на загальнодержавному рівні економічних інтересів та юридичних прав учасників Союзу, ПрАТ "СК "Перша" є учасником УТС з 30 грудня 2009 року, асоційований учасник.

Асоціація міжнародних експедиторів України (АМЕУ), 01032, м. Київ, вул. Саксаганського, 112-Б, оф. 20, АМЕУ є об'єднанням міжнародних експедиторів України, ПрАТ "СК "Перша" є членом АМЕУ з 2013р., асоційований член.

Асоціація "Транспортні, експедиторські та логістичні організації в Україні "Укрзовніштранс", 01042, м. Київ, вул. Іоанна Павла II, 4/6, корп. А, оф. 301, є об'єднанням, що сприяє в об'єднанні експедиторів, організації чесної конкуренції між учасниками ринку, обміну діловим досвідом, застосуванню принципу переходу від конкуренції до партнерства, спрощенню процедур міжнародної торгівлі, які спрямовані на досягнення Цілей Сталого Розвитку ООН, керуючись принципами Глобального договору ООН та вимогами стандартів і технічних регламентів, ПрАТ "СК "Перша" є учасником Асоціації "Укрзовніштранс" з 01.01.2018р. на загальних підставах.

**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**

Товариство не проводило спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами, тобто не робило вкладів, метою яких є отримання прибутку від спільної діяльності.

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

Пропозицій щодо його реорганізації з боку третіх осіб в звітньому періоді не надходило.



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

Концептуально основою цієї фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), які є обов'язковими для виконання на дату складання фінансової звітності.

**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**

Основні види продукції або послуг - страхування та перестраховування. Обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі) - 379,3 тисячі договорів, 530,9 млн. грн. страхових платежів. Найбільші надходження - за договорами страхування "Зелена картка" (52 %), страхування цивільно-правової відповідальності на транспорті у формі обов'язкового (13 %), страхування наземного транспорту (крім залізничного) (11%).

Перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг - надання страхових послуг є досить перспективним, оскільки страхуванням охоплено лише невелику частину населення України. Залежність від сезонних змін - надходження зменшуються у періоди відпусток та святкових днів. Основні ринки збуту - Україна. Основні клієнти - Перевізники, фізичні особи.

Процес управління ризиками поширюється на усі види діяльності Компанії. Управління ризиками відбувається на тому рівні, на якому вони виникають або можуть виникнути. Процес управління ризиками інтегрований до щоденної діяльності, має безперервний і комплексний характер.

Система управління ризиками є комплексною системою ризик-менеджменту Компанії на усіх рівнях. Для забезпечення фінансової рентабельності надання страхових послуг ризик-менеджмент розрізняє:

Андеррайтинговий ризик, який включає:

ризик недостатності премій і резервів - ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;

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

Ринковий ризик, який включає:

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

ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань

страховика до коливання вартості позикових коштів;

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

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

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

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

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

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

Серед заходів щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності, інтересів страхувальників та акціонерів Компанія:

- акумулює кошти на превентивні заходи (при страхуванні пасажирів);
- складає інструкції та методичні матеріали для страхувальників;
- здійснює актуарні розрахунки величин тарифів для нових страхових продуктів;
- розраховує та аналізує періодичні показники збитковості страхових продуктів;
- здійснює перестраховання ризиків за принципом надійності та ефективності;
- оцінює ефективність та надійність активів;
- здійснює розміщення активів з урахуванням диверсифікації, рентабельності, надійності та прибутковості;
- сприяє підвищенню кваліфікації персоналу;
- враховує інноваційні процеси на страховому ринку, а саме: впродовж 2019 року продовжувалося постійне вдосконалення та автоматизація єдиної облікової системи Компанії "ІС:Підприємство 8.2", що забезпечує щоденний контроль надходжень страхових платежів від агентів та страхувальників, забезпечує проміжний контроль фінансових показників структурних підрозділів та Компанії у цілому, а також дозволяє швидко та гнучко адаптуватися до нововведень у сфері страхування.

Заходи щодо розширення виробництва та ринків збуту - застосування методу прямого продажу, тісніша співпраця з перевізниками, надання допоміжного страхового сервісу. Канали збуту й методи продажу - агентський, брокерський, через штатних співробітників, через Інтернет, через автоділерів, продаж на робочому місці. Джерела сировини, їх доступність та динаміка цін - емітент сировини у роботі не використовує. Інформація про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність Товариство - розвиток галузі страхування ускладнено через низьку купівельну спроможність в Україні, посилюється конкуренція на ринку страхування. Рівень впровадження нових технологій, нових товарів - розроблено 6 страхових продуктів, три продукти адаптовані для продажу в режимі онлайн. Становище Товариства на ринку: 12 місце у рейтингу "Активи страховиків України" серед страхових компаній за 9 місяців 2019 року, 10 місце в рейтингу "Страхові резерви", 14-та позиція в рейтингу "Страхові виплати за видами". Інформація про конкуренцію у галузі - на ринку страхування працює 234 страхові компанії. На 30.09.2019 на страховому ринку України працювало 54 СК з іноземним капіталом, з них 45 - ризикові компанії, 9 - страхування життя. 98,1 % страхових платежів акумулюють ТОП100 страховиків на ринку "non-life" (42,7 % від загального числа страховиків "non-life"). Таким чином, ринок ризикового страхування характеризується високим рівнем конкуренції. Інформація про особливості продукції (послуг) Товариства: всі послуги СК розроблені на підставі Закону України "Про страхування" та діючого законодавства України. Перспективні

плани розвитку Товариства - забезпечення стабільного зростання, якісне обслуговування клієнтів, вироблення статусу ефективної компанії - лідера ринку страхування, підвищення кваліфікації працівників на всіх рівнях, організація обміну досвідом між підрозділами, постійне вдосконалення процесу страхування, стимулювання створення нових продуктів, інновацій в технологіях, обслуговуванню, маркетингу. Кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання - такі постачальники відсутні.

**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**

Значних придбань або відчужень активів за останні п'ять років не відбувалося.

**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**

Інформація про основні засоби емітента - основними засобами емітента є об'єкти нерухомості, меблі, оргтехніка, автомобілі. Для розміщення підрозділів орендуються об'єкти у Вінниці, Дніпрі, Запоріжжі, Львові, Миколаєві, Мукачевому, Полтаві, Рівному, Тернополі, Харкові, Хмельницькому, Черкасах, Чернівцях, Чернігові, Івано-Франківську та Одесі. Значних правочинів емітент щодо них не здійснював. Виробничі потужності та ступінь використання обладнання - виробничі потужності відсутні, обладнання у роботі не використовується. Спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів - за місцезнаходженням Головного офісу та відокремлених структурних підрозділів. Екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства - відсутні. Інформація щодо планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів - планів немає, характер та причини таких планів - планів немає, суми видатків, в тому числі вже зроблених - не сплачувалися, опис методу фінансування - методи не застосовуються, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення - поки не визначено.

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

Нестабільна політична та економічна ситуація в Україні. Діяльність Товариства значною мірою залежить від законодавчих або економічних обмежень.

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

Політика щодо фінансування діяльності Товариства - самофінансування, у разі необхідності - залучення коштів акціонерів. Достатність робочого капіталу для поточних потреб - 100 %. Можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента - оптимізація затрат.

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

Укладених, але не виконаних договорів на кінець звітного періоду договорів, Товариство не має.

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

Стратегія Товариства щодо подальшого розвитку передбачає удосконалення умов страхування, враховуючі потреби страхового ринку.

Стратегія подальшої діяльності товариства на найближчий рік буде спрямована на поліпшення фінансового стану товариства за рахунок корегування за необхідності тарифної політики, а також утримання та приросту страхового портфелю за умови контролю за витратами товариства, зменшення накладних витрат Товариства за рахунок впровадження технологій онлайн-продажу.

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

Товариство, в силу виду своєї діяльності, не проводить дослідження та розробки.

**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 інвесторами фінансового стану та результатів діяльності емітента, відсутня.

#### **IV. Інформація про органи управління**

<b>Орган управління</b>	<b>Структура</b>	<b>Персональний склад</b>
Загальні збори акціонерів	Акціонери	Акціонери згідно з реєстром власників цінних паперів
Наглядова рада	3 (три) члени Наглядової Ради. А саме: Голова та члени Наглядової Ради	Тараненко Олег Іванович - Голова Наглядової Ради Костюченко Леонд Михайлович - член Наглядової Ради Кучинський Юрій Федорович - член Наглядової Ради
Рада директорів	Генеральний директор	Безбах Наталія Володимирівна
Ревізор	Ревізор	Колосова Інна Іванівна.

#### **V. Інформація про посадових осіб емітента**

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

- 1) Посада  
Генеральний директор
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Безбах Наталія Володимирівна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження

1972

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

30

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав підприємство "Універсальна інвестиційна група", 32893860, радник з розвитку фінансових проектів фінансового департаменту

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

28.11.2007, обрано безстроково

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Загальний стаж роботи - 30 років. Перелік попередніх посад за останні п'ять років: Генеральний директор. Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає. Розмір виплаченої винагороди - 2 266 329,23 грн., у натуральній формі винагорода не виплачувалась.

1) Посада

Голова Наглядової Ради (представник акціонера)

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

Тараненко Олег Іванович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1964

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

34

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав ЗАТ "АТП № 11263", 03116157, заступник директора з економіки

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

03.12.2018, обрано до переобрання

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Загальний стаж роботи - 34 роки. Перелік попередніх посад за останні п'ять років: директор, Голова правління, Голова Наглядової ради. Посадова особа обіймає посаду Голови правління ПрАТ "АТП 11263" (03116157), місцезнаходження: 49052, м. Дніпро, вул. Орловська, 21. Розмір виплаченої винагороди - 122 950,40 грн., у натуральній формі винагорода не виплачувалась.

1) Посада

Член Наглядової Ради (акціонер)

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

Кучинський Юрій Федорович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1953

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

52

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав Асоціація міжнародних автомобільних перевізників України, 16307261, Віце-президент

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

03.12.2018, обрано до переобрання

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Загальний стаж роботи - 51 рік. Перелік попередніх посад за останні п'ять років: Віце-президент. Посадова особа обіймає посаду Віце-президента Асоціації міжнародних автомобільних перевізників України, 16307261, 08133, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, м. Вишневе, вул. Чорновола, 1 "А". Розмір виплаченої винагороди - 122 950,40 грн., у натуральній формі винагорода не виплачувалась.

1) Посада

Член Наглядової Ради (акціонер)

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

Костюченко Леонід Михайлович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1955

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

47

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Асоціація міжнародних автомобільних перевізників України, 16307261, Президент

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

03.12.2018, обрано до переобрання

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Загальний стаж роботи - 47 років. Перелік попередніх посад за останні п'ять років: Президент Асоціації міжнародних автомобільних перевізників України, член Наглядової ради. Посадова особа обіймає посаду Президента Асоціації міжнародних автомобільних перевізників України (ЄДРПОУ - 16307261), місцезнаходження: 08133, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, м. Вишневе, вул. Чорновола, 1 "А". Розмір виплаченої винагороди - 122 950,40 грн., у натуральній формі винагорода не виплачувалась.

1) Посада

Ревізор

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

Колосова Інна Іванівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1974

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

25

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ТОВ "Бухгалтер-консультант", 42424141, директор

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

14.04.2019, обрано до переобрання

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Загальний стаж роботи - 25 років. Перелік попередніх посад за останні п'ять років: заступник начальника координаційно-

моніторингового управління - начальник відділу моніторингу забезпечення доходів і зборів та експрес-діагностики, бухгалтер, помічник аудитора, аудитор. Винагорода, у тому числі у натуральній формі не виплачувалася. Посадова особа обіймає посаду директора ТОВ "Бухгалтер-консультант", ідентифікаційний код 42424141, місцезнаходження: 01103, м. Київ, вул. М. Бойчука, буд. 15-А, кв. 23.

1) Посада

Головний бухгалтер

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

Пухтій Ірина Валентинівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1971

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

30

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПрАТ "СК "Перша", 31681672, заступник головного бухгалтера

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

08.11.2016, обрано безстроково

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Загальний стаж роботи - 30 років. Перелік попередніх посад за останні п'ять років: головний бухгалтер, заступник головного бухгалтера, директор з фінансів. Посад на будь-яких інших підприємствах не обіймає. Розмір виплаченої винагороди - 393 289,24 грн., у натуральній формі винагорода не виплачувалась.

1) Посада

Внутрішній аудитор

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

Ягодзинська Тетяна Володимирівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1964

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

32

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПрАТ "СК "Перша", 31681672, бухгалтер

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

24.01.2019, обрано безстроково

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 32 роки. Перелік попередніх посад за останні п'ять років: заступник директора з фінансових питань, заступник головного бухгалтера, головний бухгалтер, провідний бухгалтер, заступник головного бухгалтера, бухгалтер. Посад на будь-яких інших підприємствах не обіймає. Розмір виплаченої винагороди - 251 015,32 грн., у натуральній формі винагорода не виплачувалася.

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

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код 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	7
Генеральний директор	Безбах Наталія Володимирівна		134 833	22,472166	134 833	0
Голова Наглядової Ради	Тараненко Олег Іванович		0	0	0	0
Член Наглядової Ради	Кучинський Юрій Федорович		1 440	0,24	1 440	0
Член Наглядової Ради	Костюченко Леонід Михайлович		134 833	22,472166	134 833	0
Ревізор	Колосова Інна Іванівна		0	0	0	0
Головний бухгалтер	Пухтій Ірина Валентинівна		0	0	0	0
Внутрішній аудитор	Ягодзинська Тетяна Володимирівна		0	0	0	0
<b>Усього</b>			271 106	45,184332	271 106	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)
Асоціація міжнародних автомобільних перевізників України	16307261	08133, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, м. Вишневе, вул. Чорновола, будинок 1 "А"	24
Віатранс СА (ШВЕЙЦАРІЯ)	СН-660.0.454.987-7	1205, Швейцарія, Женева, де Сен-Леже, будинок 8	22
<b>Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>			<b>Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)</b>
Костюченко Леонід Михайлович			22,4722
Безбах Наталія Володимирівна			22,4722
Гужевська Тетяна Костянтинівна			5
<b>Усього</b>			<b>95,9444</b>

## VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

### 1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Стратегія Товариства щодо подальшого розвитку передбачає удосконалення умов страхування, враховуючі потреби страхового ринку.

Стратегія подальшої діяльності товариства на найближчий рік буде спрямована на поліпшення фінансового стану товариства за рахунок корегування за необхідності тарифної політики, а також утримання та приросту страхового портфелю за умови контролю за витратами товариства.

### 2. Інформація про розвиток емітента

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Перша" працює на страховому ринку України з 2001 року. З початку 2009 року ПрАТ "СК "Перша" за погодженням з Міжнародним союзом автомобільного транспорту набула статусу Національного страховика книжок міжнародних дорожніх перевезень за системою МДП. У 2010 році ПрАТ "СК "Перша" стала повним членом Моторного (транспортного) страхового бюро України. З 2010 року - член Ліги страхових організацій України. У 2010 році - номінант "Краща технологічна компанія" 1-ого Всеукраїнського конкурсу "Лідер страхового ринку - 2009" за версією журналу "Банкір". У 2011 році - Генеральний директор ПрАТ "СК "Перша" Безбах Наталія Володимирівна стала Лауреатом конкурсу "Лідер страхового ринку 2010" за версією журналу "Банкір" у номінації "Пані Insurance". У 2011 році ПрАТ "СК "Перша" - номінант "Лідер страхового ринку з впровадження нових методологій ризик-менеджменту" 2-ого Всеукраїнського конкурсу "Лідер страхового ринку - 2010". В 2012 році Рівень надійності компанії uaA+ підтверджений рейтинговим агентством "Експерт РА" та отримано премія "За впровадження якісних інноваційних страхових продуктів" Міжнародної Академії Рейтингових Технологій і Соціології "Золота фортуна". В 2013 році - Генеральний директор СК "Перша" Наталія Безбах - Лауреат 1-

го Всеукраїнського конкурсу "Леді Фінанси - 2012" за версією журналу "Банкир", як доказ - "Страхова компанія "Перша" - номінант номінації "Лідер за темпами врегулювання справ" IV Всеукраїнського конкурсу "Лідер страхового ринку - 2012" за версією журналу "Банкир". В 2014 році ПрАТ "СК "Перша" отримала Українську народну премію в номінації "Краща страхова компанія 2013 року". Генеральний директор ПрАТ "СК "Перша" Наталія Безбах отримала премію "ПРОМЕТЕЙ - ПРЕСТИЖ" в номінації "Лідер страхового ринку року", здобувши титул "Людина року - 2013". У 2015 році - Лауреат Української народної премії в номінації "Краща страхова компанія 2014 року", СК "Перша" стала лідером рейтингу "Сумлінні платники податків", Лауреат номінації Альманаху "Фінансові послуги". У 2016 році - Престижні нагороди від видання "Україна Бізнес": "Репутація операторів ринку фінансових послуг" і "ТОП-менеджери успішних компаній 2015", Лауреат номінації "Лідер клієнтської довіри" VIII Всеукраїнського конкурсу "Лідер страхового ринку - 2016" за версією журналу "Банкир", Лауреат рейтингу "ТОП-5 найбільш інвестиційно привабливих страхових компаній України" Міжнародного фінансового клубу "Банкир". У 2017 році - Членство в Ядерному страховому пулі, Членство в Асоціації "УКРЗОВНШТРАНС", Членство у Всеукраїнській Асоціації Імпортерів та Дилерів, Лауреат Української народної премії в номінації "Краща страхова компанія 2016 року". У 2018 році - Лауреат премії "Лідер року 2017" Національного бізнес-рейтингу, Номінант "Національного Рейтингу якості товарів та послуг" "Краще підприємство країни 2017 року", за підсумками роботи у 2018р. провідний інформаційний ресурс страхового ринку - "Insurance Top" - визнав ПрАТ "СК "Перша" "Лідером у страхуванні в галузі автоперевезень". У 2019 році - Лауреат нагороди "Страхова компанія року 2019" за версією клубу "Банкир", ПрАТ "СК "Перша" отримала звання "Лідер галузі - 2019" за результатами національного бізнес-рейтингу.

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

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

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

Інформація про завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування, не надається, тому що Товариство не уклало деривативів та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів, які впливають на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Товариства.

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

Інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків не надається, тому що Товариство не уклало деривативів та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів, які впливають на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Товариства.

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

#### **1) посилання на:**

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

Кодекс корпоративного управління Компанії (надалі - Кодекс) затверджено позачерговими загальними зборами акціонерів 20 листопада 2012 року.

Кодекс є документом, який визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління Компанії, принципи захисту інтересів акціонерів, страхувальників та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників Компанії та інформаційної відкритості. Метою Кодексу є формування та впровадження у повсякденну практику Компанії ефективних норм та найкращої практики корпоративного управління, які базуються на беззаперечному дотриманні Компанією встановлених загальноприйнятих, прозорих та зрозумілих правил ведення бізнесу на страховому ринку, підвищення конкурентоздатності та привабливості Компанії, підвищення довіри до Компанії з боку страхувальників та акціонерів.

Протягом 2019 року Компанія дотримувалася законодавства України, належним чином забезпечувала захист прав і законних інтересів акціонерів. Розмежовуючи обов'язки і повноваження між органами управління Компанії, забезпечувала прозорість та своєчасність подання достовірної інформації, запобігаючи при цьому виникненню конфліктів інтересів.

Дотримання принципів Кодексу корпоративного управління у поєднанні з системою управління ризиками та ефективним контролем за фінансовою діяльністю Компанії сприяли зростанню прибутковості, фінансової стійкості та рентабельності Компанії.

**кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати**  
Товариство не застосовує кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління.

**вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**  
Товариство не застосовує практику корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги.

**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**

Емітент не відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини.

Рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах 2 та 3 пункту 1 цієї частини, Товариством не приймалось.

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

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	04.03.2019	
Кворум зборів	99,92	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: 1. Обрання лічильної комісії загальних зборів. 2. Обрання голови та секретаря Загальних зборів акціонерів. 3. Про розгляд звернення акціонера Товариства щодо припинення договору про загальні умови страхування гарантійних зобов'язань, пов'язаних з використанням книжок МДП (поліс № BO621PIRUN00518) від 14 грудня	

	<p>2017 року.</p> <p>Перелік осіб, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного - порядок денний затверджений Наглядовою радою, інших пропозицій не надходило.</p> <p>Особа, що ініціювала проведення позачергових загальних зборів - Наглядова рада.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <p>З 1-го питання порядку денного прийнято рішення:</p> <p>Обрати лічильну комісію у складі:</p> <p>Голова лічильної комісії Іваненко Микола Володимирович.</p> <p>З 2-го питання порядку денного прийнято рішення:</p> <p>Обрати Головою Зборів - Безбах Наталію Володимирівну, секретарем Зборів - Іваненка Миколу Володимировича.</p> <p>З 3-го питання порядку денного прийнято рішення:</p> <p>Прийняти рішення припинити договір про загальні умови страхування гарантійних зобов'язань, пов'язаних з використанням книжок МДП (поліс № BO621PIRUN00518) від 14 грудня 2017 року.</p>
--	---

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	15.04.2019	
Кворум зборів	99,92	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Обрання лічильної комісії загальних зборів.</li> <li>Обрання голови та секретаря Загальних зборів акціонерів.</li> <li>Затвердження річного звіту Товариства за 2018 рік та прийняття рішення за наслідками його розгляду.</li> <li>Звіт Наглядової Ради Товариства за 2018 рік та прийняття рішення за наслідками його розгляду.</li> <li>Розподіл прибутку і збитків Товариства за 2018 рік з урахуванням вимог, передбачених законом.</li> <li>Звіт Ради директорів за 2018 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ради директорів.</li> <li>Звіт Ревізора за 2018 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізора та затвердження висновків Ревізора.</li> <li>Припинення повноважень Ревізора. Обрання Ревізора. Затвердження положення про Ревізора Товариства.</li> </ol> <p>Перелік осіб, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного - порядок денний затверджений Наглядовою радою, інших пропозицій не надходило.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <p>З 1-го питання порядку денного прийнято рішення:</p> <p>Обрати лічильну комісію у складі:</p> <p>Голова лічильної комісії Іваненко Микола Володимирович.</p> <p>З 2-го питання порядку денного прийнято рішення:</p> <p>Обрати Головою Зборів - Безбах Наталію Володимирівну, секретарем Зборів - Іваненка Миколу Володимировича.</p> <p>З 3-го питання порядку денного прийнято рішення:</p> <p>Затвердити річний звіт Товариства за 2018 рік.</p> <p>З 4-го питання порядку денного прийнято рішення:</p>	

	<p>Затвердити звіт Наглядової Ради Товариства за 2018 рік.  З 5-го питання порядку денного прийнято рішення:  Отриманий прибуток направити на виплату дивідендів безпосередньо акціонерам.  Затвердили наступний розмір дивідендів у розрахунку на одну акцію: 8,40 грн.  З 6-го питання порядку денного прийнято рішення:  Затвердити звіт Ради директорів Товариства за 2018 рік.  З 7-го питання порядку денного прийнято рішення:  Залишити це питання без розгляду та перенести вирішення цього питання на наступні загальні збори акціонерів.  З 8-го питання порядку денного прийнято рішення:  У зв'язку зі спливом у 2019 році строку повноважень Ревізора Товариства Гужевської Тетяни Костянтинівни обрати новим Ревізором Товариства Колосову Інну Іванівну. Затвердити положення про Ревізора Товариства.</p>
--	--

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	16.12.2019	
Кворум зборів	99,59	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів.</li> <li>Обрання голови та секретаря Загальних зборів акціонерів.</li> <li>Прийняття рішення про надання згоди на вчинення Товариством договору добровільного страхування майна зі страхувальником ТОВ "Сіріус Екстружен", код ЄДРПОУ 31617387, на загальну суму 655 000 000,00 (шістсот п'ятдесят п'ять мільйонів грн 00 коп.) та надання повноважень на вчинення від імені Товариства цього договору.</li> </ol> <p>Перелік осіб, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного - порядок денний затверджений Наглядовою радою, інших пропозицій не надходило.</p> <p>Особа, що ініціювала проведення позачергових загальних зборів - Наглядова рада.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <p>З 1-го питання порядку денного прийнято рішення:  Обрати лічильну комісію у складі:  Голова лічильної комісії Іваненко Микола Володимирович.</p> <p>З 2-го питання порядку денного прийнято рішення:  Обрати Головою Зборів - Безбах Наталію Володимирівну, секретарем Зборів - Іваненка Миколу Володимировича.</p> <p>З 3-го питання порядку денного прийнято рішення:  Надати згоду на вчинення Товариством договору добровільного страхування майна зі страхувальником ТОВ "Сіріус Екстружен", код ЄДРПОУ 31617387, на загальну суму 655 000 000,00 (шістсот п'ятдесят п'ять мільйонів грн 00 коп.). Уповноважити вчинити від імені Товариства цей договір директора Хмельницької дирекції Товариства Важеховського Павла Леонтійовича.</p>	

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

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

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

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

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

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

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

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)	Про розгляд звернення акціонера Товариства щодо припинення договору про загальні умови страхування гарантійних зобов'язань, пов'язаних з використанням книжок МДП (поліс № BO621PIRUN00518) від 14 грудня 2017 року.Прийняття рішення про надання згоди на вчинення Товариством договору добровільного страхування майна зі страхувальником ТОВ "Сіріус Екстружен".	

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

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

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

**У разі скликання, але непроведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх непроведення:** Чергові загальні збори акціонерів були проведені 15.04.2019 р.

**У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення:** Позачергові загальні збори акціонерів були проведені 04.03.2019 р. та 16.12.2019 р.

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

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

	Кількість осіб
членів наглядової ради - акціонерів	2
членів наглядової ради - представників акціонерів	1
членів наглядової ради - незалежних директорів	0

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

	Так	Ні
З питань аудиту		X
З питань призначень		X
З винагород		X
Інше (зазначити)	Комітети в складі Наглядової Ради не створювались.	

**Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів:** Комітети в складі Наглядової Ради не створювались.

**Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради:**

#### **Персональний склад наглядової ради**

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Тараненко Олег Іванович	Голова Наглядової Ради		X
Костюченко Леонід Михайлович	Член Наглядової Ради		X
Кучинський Юрій Федорович	Член Наглядової Ради		X

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

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X

Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги	X	
Інше (зазначити)		X

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

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом 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)		

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

У звітному періоді було проведено 13 засідань Наглядової Ради.

Наглядова Рада Товариства правомочна приймати рішення, якщо на її засіданні належним чином присутні або представлені більше половини осіб, які обрані до її складу. Рішення з усіх питань приймаються простою більшістю голосів присутніх. Голові Наглядової Ради Товариства належить право вирішального голосу у випадку розподілу порівну голосів інших членів Наглядової Ради Товариства.

Загальний опис прийнятих рішень:

скликання та проведення річних загальних зборів на 15.04.2019 р.; щодо скликання та проведення позачергових загальних зборів на 04.03.2019 р. та 16.12.2019 р.; про затвердження річної інформації емітента цінних паперів ПрАТ "СК "Перша" за 2018 рік; про прийняття рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати; про призначення внутрішнього аудитора; про прийняття рішення про створення Миколаївського управління та затвердження положення про це управління; про придбання облігацій товариства з обмеженою відповідальністю "ІЛТА"; про прийняття рішення про розірвання договору купівлі-продажу нерухомого майна; про прийняття рішення щодо придбання нерухомого майна; про розгляд листа акціонера Viatrans SA від 31.10.2019р; про необхідність отримання банківських гарантій на користь Об'єднання "Ядерний страховий пул" та укладення Генерального договору про надання банківських гарантій; про передачу в заставу депозиту Товариства в якості забезпечення зобов'язань Товариства за Генеральним договором про надання банківських гарантій; про уповноваження Генерального директора Товариства на укладення від імені Товариства Генерального договору про надання банківських гарантій, договору застави майнових прав на депозит та інших необхідних документів.

**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)		

### Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
Рада директорів - Генеральний директор	<p>Функціональні обов'язки Генерального директора полягають в:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- організації виконання рішень Загальних зборів акціонерів;</li> <li>- організації роботи зі складання річних бізнес-планів, інших стратегічних та оперативних планів діяльності Товариства, включаючи фінансові, маркетингові та виробничі питання;</li> <li>- організації документообігу у Раді директорів у його відносинах з акціонерами, іншими органами Товариства, державними органами, органами владних повноважень, підприємствами, установами, організаціями та фізичними особами, у тому числі підприємцями;</li> <li>- скликання та організація проведення засідань Ради директорів;</li> <li>- прийняття на роботу та звільнення працівників Товариства, застосування до них заохочувальних заходів та стягнень. Прийняття на роботу та звільнення з роботи працівників Товариства проводиться Генеральним директором у порядку, що визначений чинним законодавством України;</li> <li>- подання на розгляд трудового колективу Товариства проекту колективного договору, забезпечення виконання Товариством обов'язків, взятих на себе згідно з умовами колективного договору;</li> <li>- підписання від імені Товариства довіреностей на управління філіями, представництвами та іншими відокремленими підрозділами Товариства;</li> <li>- затвердження переліку майна, що потрібно передати у володіння та користування філій, представництв, дирекцій, управлінь та відділень, ухвалення рішення про повернення майна Товариства, що передано філіям, представництвам, дирекціям, управлінням та відділенням чи набуто ними для Товариства;</li> <li>- приймання будь-яких кадрових рішень (у тому числі стосовно прийому на роботу, звільнення, призначення на посаду) щодо керівників, їх заступників та головних бухгалтерів філій, представництв, дирекцій, управлінь та відділень і укладання трудових договорів (контрактів) з керівниками, їх заступниками та головними бухгалтерами філій, представництв, дирекцій, управлінь та відділень;</li> <li>- визначення умов оплати праці керівників, їх заступників та головних бухгалтерів філій, представництв, дирекцій, управлінь та відділень;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- затвердження правил внутрішнього трудового розпорядку;</li> <li>- затвердження штатного розкладу Товариства (у т.ч. філій, представництв, дирекцій, управлінь та відділень);</li> <li>- затвердження правил страхування, страхових тарифів, прийняття рішень про зміну умов страхування.</li> </ul>
<b>Опис</b>	<p>Інформація про виконавчий орган (дані про склад колегіального виконавчого органу (за наявності) емітента, про проведені засідання і порядок прийняття рішення та загальний опис прийнятих на них рішень) не надається, тому що у Товариства створено одноосібний виконавчий орган. Згідно зі Статутом Товариства, до складу Ради директорів постійно входить Генеральний директор, у випадку не обрання Наглядовою Радою Товариства інших членів Ради директорів, рішення з усіх питань, віднесених до компетенції Ради директорів, приймається Генеральним директором одноосібно. Інших членів Ради директорів не обрано. У звітному періоді було проведено 8 засідань Ради директорів. Загальний опис прийнятих рішень: продати автомобілі; отримати банківську гарантію.</p>

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

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

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 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	ні	так	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	так	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	так	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	так	ні	так	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	так	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	ні	так	ні

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

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

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду		X
Положення про виконавчий орган		X
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Положення про конфлікт інтересів. Положення про службу внутрішнього аудиту. Положення про відокремлені підрозділи.	

**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	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного
---	---	--	---	---	---

		Національ ної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюдн ення регульова ної інформації від імені учасників фондового ринку	товаристві		товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	ні	ні	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	так	ні	ні	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	ні	ні	так	так
Статут та внутрішні документи	ні	ні	так	так	ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	ні	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	так	ні

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

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

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X

Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

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

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (зазначити)	Акціонер, який володів 10 відсотками та більше статутного капіталу.	

**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 10 відсотками голосів		X
Інше (зазначити)		

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

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Асоціація міжнародних автомобільних перевізників України	16307261	24
2	Віатранс СА (Швейцарія)	CH-660.0.454	22
3	Костюченко Леонід Михайлович		22,472166
4	Безбах Наталія Володимирівна		22,472166
5	Гужевська Тетяна Костянтинівна		5

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

<b>Загальна кількість акцій</b>	<b>Кількість акцій з обмеженнями</b>	<b>Підстава виникнення обмеження</b>	<b>Дата виникнення обмеження</b>
600 000	500	Відповідно до п.10 Прикінцевих та перехідних положень Закону України "Про депозитарну систему України", акції акціонерів, які не уклали договір з депозитарною установою, не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні на загальних зборах акціонерів Товариства.	12.10.2014

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

Кількісний склад Наглядової Ради Товариства становить 3 (три) особи, якщо інше не встановлено рішенням Загальних зборів. У будь-якому випадку така кількість повинна бути непарною.

До складу Наглядової Ради можуть входити лише фізичні особи. Члени Наглядової Ради Товариства обираються з числа акціонерів, осіб, які представляють їхні інтереси (представники акціонерів) або незалежних директорів.

Член Наглядової Ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.

Обрання членів Наглядової Ради Товариства здійснюється простою більшістю голосів акціонерів від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах.

Голова Наглядової Ради Товариства обирається Загальними зборами Товариства з числа членів Наглядової Ради.

У разі, якщо Наглядову Раду обрано на певний строк і після закінчення строку, на який обрано Наглядову Раду, Загальними зборами акціонерів з будь-яких причин не прийнято рішення про обрання або переобрання Наглядової Ради, повноваження членів Наглядової Ради продовжується до дати прийняття загальними зборами акціонерів рішення про обрання або переобрання Наглядової Ради.

Одна й та сама особа може переобиратися членом Наглядової Ради необмежену кількість разів.

Повноваження члена Наглядової Ради припиняються достроково:

- 1) за власним бажанням з письмовим повідомленням Товариства за 2 тижні;
- 2) за станом здоров'я (хвороба, що зумовила підтверджену у порядку, встановленому чинним законодавством України, тимчасову непрацездатність протягом 4 місяців поспіль);
- 3) набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким члена Наглядової ради засуджено до покарання, що виключає можливість виконання ним його обов'язків (позбавлення волі, судова заборона обіймати певні посади);
- 4) у разі смерті, визнання недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 5) у разі отримання Товариством письмового повідомлення про заміну члена Наглядової Ради, який є представником акціонера;
- 6) у разі отримання Товариством письмового повідомлення від члена Наглядової Ради - незалежного директора щодо невідповідності вимогам щодо незалежності, встановлених чинним законодавством України.

Акціонер, представник якого обраний членом Наглядової Ради, може в будь-який момент

замінити такого представника іншим представником. Для цього акціонер направляє Товариству письмове повідомлення про заміну свого представника. Повідомлення повинне містити інформацію, передбачену чинним законодавством України, а також відомості про нового представника акціонера в обсязі, який вимагається при поданні кандидатури до складу Наглядової Ради для обрання Загальними зборами. У випадку, якщо член Наглядової Ради є представником декількох акціонерів, повідомлення про заміну члена Наглядової Ради - представника акціонерів підписується всіма акціонерами, представником яких член Наглядової Ради є.

У разі, якщо незалежний директор протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам щодо незалежності, встановлених чинним законодавством України, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Товариству.

Якщо кількість членів Наглядової Ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше її, обраного Загальними зборами, кількісного складу Наглядова Рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів для припинення повноважень решти членів Наглядової Ради та обрання її нового складу. В такому випадку, Товариство має скликати позачергові загальні збори протягом трьох місяців з дня, коли кількість членів Наглядової Ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше її кількісного складу.

Член Наглядової Ради здійснює свої повноваження на підставі договору з Товариством.

Від імені Товариства договір підписує особа, уповноважена на те Загальними зборами.

Дія договору з членом Наглядової Ради припиняється у разі припинення його повноважень.

Виконавчим органом Товариства, що здійснює керівництво його поточною діяльністю, є Рада директорів, яку очолює Генеральний директор.

Кількісний та персональний склад, призначення членів Ради директорів.

До складу Ради директорів постійно входить Генеральний директор. Інші члени Ради директорів обираються Наглядовою Радою Товариства. У випадку не обрання Наглядовою Радою Товариства інших членів Ради директорів, рішення з усіх питань, віднесених до компетенції Ради директорів, приймається Генеральним директором одноосібно. Генеральний директор обирається Загальними зборами акціонерів на невизначений строк.

Повноваження члена Ради директорів припиняються достроково:

- 1) у разі одностороннього складання із себе повноважень члена Ради директорів;
- 2) у разі виникнення обставин, що відповідно до чинного законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків члена Ради директорів;
- 3) прийняття Наглядовою Радою Товариства рішення про відкликання члена Ради директорів за невиконання або неналежне виконання покладених на нього обов'язків, з урахуванням обмежень, встановлених Статутом;
- 4) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

Ревізор обирається Загальними зборами акціонерів. Ревізором не можуть бути члени Наглядової Ради Товариства, Ради директорів, інші особи, визначені чинним законодавством України.

Строк повноважень Ревізора становить п'ять років.

Ревізором можуть бути лише акціонери (їх представники), які мають відповідні знання та досвід в організації контролю за фінансово-господарською діяльністю підприємств.

Внутрішній аудитор призначається та звільняється за рішенням Наглядової Ради Товариства.

Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення приватними акціонерними товариствами не надається згідно із ч.8 ст. 40 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

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

Член Наглядової Ради здійснює свої повноваження, дотримуючись умов цивільно-правового договору, трудового договору з Товариством та відповідно до Статуту Товариства. Члени Наглядової Ради мають право ініціювати скликання засідання Наглядової Ради, вносити пропозиції, обговорювати та голосувати з питань порядку денного засідань Наглядової Ради, ознайомлюватись з протоколами засідань Наглядової Ради, добровільно скласти свої повноваження члена Наглядової Ради, попередивши про це Товариство не менш ніж за два тижні, отримувати винагороду за виконання повноважень члена Наглядової Ради.

Голова Наглядової Ради організує її роботу, скликає засідання Наглядової Ради та головує на них, відкриває загальні збори, організує обрання секретаря загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом. У виняткових випадках члену Наглядової Ради Товариства надається право уповноважити іншу особу представляти його на засіданнях Наглядової Ради Товариства, у випадку відсутності можливості особистої участі у роботі Наглядової Ради Товариства з поважних причин. Таке повноваження повинно бути надане з дотриманням вимог чинного законодавства.

У разі неможливості виконання головою Наглядової Ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової Ради за її рішенням.

Генеральний директор:

представляє без довіреності Товариство у відносинах з усіма без винятку державними органами, органами владних повноважень, підприємствами, установами, організаціями усіх форм власності, у відносинах з фізичними особами, у тому числі підприємцями;

здійснює оперативне керівництво поточною діяльністю Товариства у межах повноважень та прав, наданих йому Статутом і внутрішніми документами Товариства;

укладає та підписує від імені Товариства господарські та інші договори, якщо сума таких договорів не перевищує 5 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, видає довіреності на право вчинення дій і представництво від імені Товариства;

подає Наглядовій Раді Товариства пропозиції щодо обрання та відкликання повноважень членів Ради директорів;

затверджує внутрішні документи Товариства, окрім тих, затвердження яких віднесено до компетенції Загальних зборів та Наглядової Ради Товариства.

Генеральний директор у межах своїх повноважень видає накази та розпорядження, дає усні та письмові вказівки, які є обов'язковими до виконання усіма підрозділами та працівниками Товариства.

У випадку тимчасової відсутності Генерального директора його функції виконує тимчасово виконуючий обов'язки, призначений на підставі наказу Генерального директора.

Ревізор вправі здійснювати перевірку фінансово-господарської діяльності Ради директорів Товариства з власної ініціативи, за дорученням Загальних зборів акціонерів, Наглядової Ради або на вимогу акціонера (акціонерів), які володіють у сукупності більше ніж 10 (десятьма) відсотками голосів акцій Товариства.

Ревізор має право залучати до проведення ревізій та перевірок зовнішніх експертів (аудиторів).

Ревізор вправі брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Ради директорів, а також висловлювати свої міркування щодо доцільності прийняття рішень, що розглядаються на таких засіданнях.

Повноваження внутрішнього аудитора:

Має право на доступ в усі підрозділи, до будь-якої інформації, необхідної для проведення аудита.



Давати обов'язкові до виконання вказівки персоналу по приведенню звітної документації у відповідність із внутрішніми документами й законодавством, по виправленню помилок і неточностей, вживанню заходів у зв'язку з виявленими недоліками.

Надавати Генеральному директору рекомендації щодо удосконалення процедур внутрішнього аудиту, поліпшення існуючих систем, процесів, політик, процедур, методів ведення господарської діяльності, системи контролю та управлінської політики.

Брати участь у програмах, спрямованих на навчання, перепідготовку, підвищення кваліфікації працівників та у програмах сертифікації внутрішніх аудиторів.

Звертатися до будь-якого з працівників із запитаннями та отримувати письмові чи усні пояснення, якщо це необхідно для ефективного виконання покладених на службу внутрішнього аудиту обов'язків.

Визначати відповідність дій та операцій, що здійснюються працівниками, вимогам чинного законодавства України, нормативним актам та рішенням керівних органів фінансової установи, які визначають її політику та стратегію, процедуру прийняття і виконання рішень, організацію обліку та звітності.

Перевіряти розрахунково-касові документи, контракти, фінансову і статистичну звітність, іншу документацію, а за необхідності - наявність готівки та інших цінностей.

При виявленні грубих порушень чинного законодавства, випадків розкрадань, допущених працівниками, надавати рекомендації керівництву щодо прийняття відповідних рішень щодо цих працівників.

Давати розпорядження персоналу по підготовці до зовнішнього аудита.

Вносити на розгляд керівництва пропозиції по вдосконалюванню роботи, пов'язаної з передбаченими дійсною інструкцією обов'язками.

Здійснювати інші права, що не суперечать законодавству України і внутрішнім документам.

Здійснювати інші правочини, передбачені наказами та розпорядженнями Генерального директора; посадовою інструкцією.

## **10) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління**

За результатами перевірки Звітних даних страховика видано окремий Звіт незалежного аудитора про надання впевненості щодо Звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША" за 2019 р., зокрема:

Звіту про корпоративне управління - відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 № 2826 (з урахуванням змін згідно Рішення НКЦПФР від 04.12.2018 р. № 854) та статті 40 1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23 лютого 2006 року № 3480-IV, який містить в собі:

- посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;
- інформацію про відсутність відхилень від положень кодексу корпоративного управління;
- інформацію про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень;
- персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу (Правління) емітента, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень;
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноваження посадових осіб емітента.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності Товариства за 2019 р. нашою відповідальністю є ознайомитися з інформацією, яка надається Товариством у Звіті про корпоративне управління за 2019 р., та розглянути, чи існує суттєва невідповідність між зазначеною інформацією і даними

фінансової звітності Товариства за 2019 р. або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєві викривлення.

Думка

На нашу думку, інформація надана у Звіті про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША" за 2019 р. щодо:

- системи внутрішнього контролю та управління ризиками Товариства;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноважень посадових осіб емітента

відповідає наявним установчим, реєстраційним та іншим наказовим документам Товариства.

Аудитор підтверджує також правильність відображення у Звіті про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША" за 2019 р. іншої інформації, надання якої передбачено вимогами Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23 лютого 2006 року № 3480-IV.

Зауваження аудитора, які стали основою для формування Думки із застереженням щодо фінансової звітності Товариства за 2019 р., не впливають на формування думки щодо інформації наданої у Звіті про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША" за 2019 р.

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

**Звіт про корпоративне управління  
у ПрАТ «СК «Перша»  
за 2019 рік**

**1. Загальні відомості**

1.1. Повне найменування

***Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Перша» (надалі – Компанія)***

1.2. Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

1.3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ

**31681672**

1.4. Місцезнаходження

***03150, м. Київ, вул. Фізкультури, 30***

1.5. Міжміський код, телефон та факс

***(044) 201 54 05, (044) 521 74 00***

1.6. Електронна поштова адреса

[office@persha.ua](mailto:office@persha.ua)

**2. Мета провадження діяльності фінансової установи**

Мета діяльності Компанії полягає у максимізації добробуту акціонерів за рахунок зростання прибутку Компанії, її привабливості для зовнішніх інвесторів, а також отримання акціонерами дивідендів.

Ціллю діяльності Компанії є поширення страхової культури в Україні шляхом надання якісних страхових послуг, супроводжуючи їх ефективною сервісною підтримкою. Захист є ціллю страхування. Основною ціллю Компанії є задоволення суспільної потреби у надійному страховому захисті від ймовірних та випадкових загроз, який відповідатиме загальноприйнятим нормам фінансової надійності. Не менш важливою ціллю страхування у Компанії з макроекономічної позиції є акумуляція грошових коштів, сплачених страхувальниками, а також

й інвестування їх в економіку України. Інвестиційна ефективність страхової діяльності, забезпечуючи довгострокові інвестиції, сприяє зростанню стабільності, прибутковості та впевненості народу України і, зокрема, зростанню задоволення та добробуту працівників Компанії.

### 3. Про Кодекс корпоративного управління

Кодекс корпоративного управління Компанії (надалі – Кодекс) затверджено позачерговими загальними зборами акціонерів 20 листопада 2012 року.

Кодекс є документом, який визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління Компанії, принципи захисту інтересів акціонерів, страхувальників та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників Компанії та інформаційної відкритості. Метою Кодексу є формування та впровадження у повсякденну практику Компанії ефективних норм та найкращої практики корпоративного управління, які базуються на беззаперечному дотриманні Компанією встановлених загальноприйнятих, прозорих та зрозумілих правил ведення бізнесу на страховому ринку, підвищення конкурентоздатності та привабливості Компанії, підвищення довіри до Компанії з боку страхувальників та акціонерів.

Протягом 2019 року Компанія дотримувалася законодавства України, належним чином забезпечувала захист прав і законних інтересів акціонерів. Розмежовуючи обов'язки і повноваження між органами управління Компанії, забезпечувала прозорість та своєчасність подання достовірної інформації, запобігаючи при цьому виникненню конфліктів інтересів.

Дотримання принципів Кодексу корпоративного управління у поєднанні з системою управління ризиками та ефективним контролем за фінансовою діяльністю Компанії сприяли зростанню прибутковості, фінансової стійкості та рентабельності Компанії.

Інформацію про стан корпоративного управління Компанії наведено у річній інформації Компанії за 2019р.

### 4. Інформація про акціонерів

Найменування юридичної особи акціонера	Код за ЄДРПОУ акціонера	Місцезнаходження	Відсоток акцій, які належать акціонеру (від загальної кількості)
Асоціація міжнародних автомобільних перевізників України	16307261	08132, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, м. Вишневе, вул. Київська, 13	24
Viatrans SA		Rue de Saint-Léger, 8, c/o MN Trust SA, 1205 Geneva, Switzerland	22
Приватне акціонерне товариство «АТП 11263»	03116157	49052, м. Дніпро, вул. Орловська, 21	0,083333
Товариство з обмеженою відповідальністю «Ідея»	32616122	45000, Волинська обл., м. Ковель, вул. Варшавська, 3	0,083333
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт		Відсоток акцій, які належать акціонеру (від загальної кількості)
Безбах Наталія Володимирівна	ТТ, 160256, 01 березня 2013р. Голосіївським РВ ГУДМС України у м. Києві		22,472166

Гужевська Тетяна Костянтинівна	СН, 293317, 19 вересня 1996 р. Радянським РУ ГУ МВС України в м. Києві	5
Костюченко Леонід Михайлович	МЕ, 886194, 21 серпня 2008р. Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві	22,472166
Куцик Катерина Леонідівна	СО, 511719, 03 листопада 2000 р. Харківським РУ ГУ МВС України в м. Києві	2,6490
Кучинський Юрій Федорович	СН, 068598, 28 липня 1995 р. Ватутінським РУ ГУ МВС України в м. Києві	0,2400
Хитрик Лариса Василівна	СМ, 727301, 30 червня 2005 р. Ленінським ВМ ВМВ УМВС України в Вінницькій обл.	1
<b>Усього</b>		<b>100</b>

## 5. Інформація про посадових осіб Компанії

### 5.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб

#### 5.1.1. Посада

Генеральний директор

5.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Безбах Наталія Володимирівна

5.1.3. Рік народження  
1972

5.1.4. Освіта  
Вища

5.1.5. Стаж керівної роботи (років)  
24

5.1.6. Опис  
Повноваження та обов'язки: згідно зі Статутом  
Розмір виплаченої винагороди – 2 266 329,23 грн.

#### 5.2.1. Посада

Ревізор до 15 квітня 2019р.

5.2.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Гужевська Тетяна Костянтинівна

5.2.3. Рік народження  
1954

5.2.4. Освіта  
Вища

5.2.5. Стаж керівної роботи (років)  
17

5.2.6. Опис  
Повноваження та обов'язки: згідно зі Статутом  
Розмір виплаченої винагороди - винагорода протягом 2018 року не нараховувалася і не виплачувалася.

#### 5.3.1. Посада

Ревізор з 16 квітня 2019р.

5.3.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Колосова Інна Іванівна

5.3.3. Рік народження  
1974

5.3.4. Освіта  
Вища

5.3.5. Стаж керівної роботи (років)

## 5.3.6. Опис

Повноваження та обов'язки: згідно зі Статутом

Розмір виплаченої винагороди - винагорода протягом 2019 року не нараховувалася і не виплачувалася.

**5.4.1. Посада**

Голова Наглядової Ради

## 5.4.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Тараненко Олег Іванович

## 5.4.3. Рік народження

1964

## 5.4.4. Освіта

Вища

## 5.4.5. Стаж керівної роботи (років)

26

## 5.4.6. Опис

Повноваження та обов'язки: згідно зі Статутом

Розмір виплаченої винагороди – 122 950,40 грн.

**5.5.1. Посада**

Член Наглядової Ради

## 5.5.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Костюченко Леонід Михайлович

## 5.5.3. Рік народження

1955

## 5.5.4. Освіта

Вища

## 5.5.5. Стаж керівної роботи (років)

37

## 5.5.6. Опис

Повноваження та обов'язки: згідно зі Статутом

Розмір виплаченої винагороди – 122 950,40 грн.

**5.6.1. Посада**

Член Наглядової Ради

## 5.6.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кучинський Юрій Федорович

## 5.6.3. Рік народження

1953

## 5.6.4. Освіта

Згоди на розкриття інформації не надано.

## 5.6.5. Стаж керівної роботи (років)

27

## 5.6.6. Опис

Повноваження та обов'язки: згідно зі Статутом

Розмір виплаченої винагороди – 122 950,40 грн.

У Компанії передбачено виконавчий орган – Раду директорів. Протягом 2019 року склад Ради директорів Компанії був одноосібний. Повноваження та функції Ради директорів Компанії виконувалися Генеральним директором Компанії Безбах Наталією Володимирівною.

Фактів порушення членами Наглядової Ради та виконавчих органів Компанії законодавства України, внутрішніх правил та повноважень й обов'язків, покладених на них Статутом Компанії, не було.

Факти порушення членами Наглядової Ради та виконавчих органів Компанії внутрішніх

правил, що призвело до заподіяння шкоди Компанії або споживачам фінансових послуг, відсутні.

Санкції з боку Нацкомфінпослуг особисто до членів Наглядової Ради та виконавчих органів Компанії не застосовувались.

## **6. Заходи впливу, застосовані протягом 2019 року.**

Протягом 2019 року до Компанії не застосовувалося заходів впливу.

## **7. Фактори ризику, що впливають на діяльність страховика**

Страховання є важливим елементом економічного механізму країни, стан його розвитку багато у чому визначає рівень економічної безпеки країни, впливає на інвестиційний та інноваційний потенціал економіки. Національний страховий ринок 2019 року є слабким та не здатним протистояти дестабілізуючим чинникам зовнішнього та внутрішнього середовищ.

Фінансова криза та військова загроза дуже вплинули на кількісні показники страхового ринку та діяльність страховика, але разом з тим, надала можливість Компанії виявити недоліки у своїй діяльності, зокрема Компанія переглянула диверсифікованість страхового та інвестиційного портфелів, проаналізувала фінансову стійкість страхових операцій внаслідок затверджених тарифних політик тощо. Такий підхід до провадження бізнесу дав змогу Компанії залишитися на відносно стабільному рівні порівняно з іншими учасниками ринку.

Послуги з автостраховання складають значну частку українського ринку страхових послуг, від якості надання яких залежать безпосередньо показники результативності діяльності страховиків, а також сприйняття та рівень довіри страхувальників до сфери страхування. Автотранспортне страхування в Україні неповною мірою реалізує свій потенціал, незважаючи на деякі позитивні тенденції зростання кількісних показників, інституційні та функціональні характеристики українського ринку автотранспортного страхування загалом не відповідають реальним потребам держави та європейським стандартам.

Водночас послуги з автостраховання є соціально значущими та значною мірою визначають результати діяльності Компанії.

Основними чинниками сучасного ринку автотранспортного страхування України, що вплинули на діяльність Компанії, є:

- зменшення попиту на послуги автостраховання з боку потенційних страхувальників;
- зростання страхових відшкодувань та підвищення збитковості;
- відсутність якісної статистичної інформації;
- низький рівень послуг, що надаються окремими страховиками, та наявність випадків шахрайства.

Зменшення попиту зумовлено невпевненістю у якісному страховому продукті, адекватних страхових тарифах та захисті держави від недобросовісних страховиків, що значно впливає на довіру до будь-якої страхової компанії на ринку України.

Для Компанії основними проблемами є:

- залучення нових страхувальників в умовах ускладнення співпраці з банками;
- зростання витрат на врегулювання справ та страхові відшкодування за «КАСКО» та ОСЦПВ, що, до того ж, є вищими порівняно з іншими видами страхування (ці витрати, як правило, окуповуються за рахунок перехресного продажу супутніх страхових продуктів у межах великої бази страхувальників).

Компанія вирішила проблеми забезпечення рентабельності окремих страхових продуктів та страхових портфелів загалом в умовах зростання витрат.

Важливим завданням для Компанії у 2019 році був розвиток андеррайтингової політики, оптимізація каналів продажу послуг, пошук джерел капіталізації, формування ефективного інвестиційного портфелю, забезпечення якості активів та платоспроможності Компанії.

## 8. Управління ризиками

Процес управління ризиками поширюється на усі види діяльності Компанії. Управління ризиками відбувається на тому рівні, на якому вони виникають або можуть виникнути. Процес управління ризиками інтегрований до щоденної діяльності, має безперервний і комплексний характер.

Система управління ризиками є комплексною системою ризик-менеджменту Компанії на усіх рівнях. Для забезпечення фінансової рентабельності надання страхових послуг ризик-менеджмент розрізняє:

- Андеррайтинговий ризик, який включає:
  - ризик недостатності премій і резервів – ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;
  - катастрофічний ризик – ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.
- Ринковий ризик, який включає:
  - ризик інвестицій в акції – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;
  - ризик процентної ставки – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;
  - валютний ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;
  - ризик спреду – ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій з тим самим (або близьким) терміном до погашення;
  - майновий ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;
  - ризик ринкової концентрації – ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів.
- Ризик дефолту контрагента – ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком.
- Операційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

Серед заходів щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності, інтересів страхувальників та акціонерів Компанія:

- акумулює кошти на превентивні заходи (при страхуванні пасажирів);
- складає інструкції та методичні матеріали для страхувальників;
- здійснює актуарні розрахунки величин тарифів для нових страхових продуктів;
- розраховує та аналізує періодичні показники збитковості страхових продуктів;
- здійснює перестраховування ризиків за принципом надійності та ефективності;
- оцінює ефективність та надійність активів;
- здійснює розміщення активів з урахуванням диверсифікації, рентабельності, надійності та прибутковості;
- сприяє підвищенню кваліфікації персоналу;
- враховує інноваційні процеси на страховому ринку, а саме: впродовж 2019 року продовжується постійне вдосконалення та автоматизація єдиної облікової системи Компанії «ІС:Підприємство 8.2», що забезпечує щоденний контроль надходжень страхових платежів від агентів та страхувальників, забезпечує проміжний контроль

фінансових показників структурних підрозділів та Компанії у цілому, а також дозволяє швидко та гнучко адаптуватися до нововведень у сфері страхування.

### **9. Система внутрішнього аудиту.**

Система внутрішнього аудиту Компанії ґрунтується на Міжнародних професійних стандартах внутрішнього аудиту і базується на незалежності, об'єктивності та професійності внутрішніх аудиторів.

Служба внутрішнього аудиту наглядає за поточною діяльністю Компанії, контролює дотримання законів, нормативно-правових актів України та ступінь виконання внутрішніх наказів й розпоряджень.

Внаслідок перевірок результатів поточної фінансової діяльності, зауважень та негативних висновків не було.

На підставі висновків та пропозицій внутрішнього аудиту Компанія запровадила мотиваційну систему KPI.

Компанія не входить до складу жодної промислово-фінансової групи чи іншого подібного об'єднання. Операції з пов'язаними особами не здійснювались.

Чинником ефективного функціонування є, зокрема, рейтинги Компанії, що оновлюються двома найвпливовішими в Україні рейтинговими агентствами: «Стандарт-Рейтинг» та «Кредит-Рейтинг». Обидва агентства ухвалили рішення підтвердити рейтинг фінансової стійкості Компанії на рівні uaAA за національною шкалою, підтвердивши свій позитивний прогноз. При оновленні рейтингу агентства ґрунтувались на висновках з аналізу діяльності Компанії за дев'ять місяців 2019 року.

Аналізуючи інформацію та відомості про діяльність Компанії, професійну діяльність її працівників, за результатами внутрішнього аудиту було здійснено оцінку існуючого стану процесів управління. На підставі висновків було здійснено у 2019 році наступні заходи:

- формування та просування етичних норм та цінностей у робочому середовищі Компанії;
- забезпечення ефективного управління та відповідальності працівників за результати діяльності Компанії;
- забезпечення інформацією з питань ризиків та контролю відповідних підрозділів Компанії;
- координація діяльності та обмін інформацією між Наглядовою Радою, зовнішніми та внутрішніми аудиторами та керівництвом Компанії.

З цієї точки зору внутрішній аудит корпоративного управління Компанії здійснює комплексну оцінку існуючої практики корпоративного управління, спрямовану на:

- виявлення сильних і слабких сторін існуючої практики корпоративного управління, зважаючи на стратегічні плани Компанії;
- оцінку цих чинників у відповідності зі специфічними особливостями Компанії. Під специфічними особливостями розуміються: стадія життєвого циклу розвитку Компанії, її стратегія, необхідний рівень контролю з боку основних акціонерів і місце Компанії в їхніх інвестиційних інтересах, потреба та форми зовнішнього фінансування інвестицій тощо;
- виявлення завдань, що необхідно виконати в області корпоративного управління для здійснення планів;
- комплексну підготовку конкретних рекомендацій із вдосконалення системи корпоративного управління Компанією та її основних складових.

Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора протягом звітного року не було.

### **10. Основні відомості про зовнішній аудит**

У 2020 році прийнято рішення про співпрацю ПрАТ «СК «Перша» з ТОВ «Аудиторська Фірма «Тимлар-Аудит». Договір про надання аудиторських послуг підписано у лютому 2020р.



Діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності:

АФ «Тимлар-Аудит» зареєстроване у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України як суб'єкт аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, за № 1747 дата реєстрації 17.10.2018 року.

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0698, видане Рішенням АПУ від 29.06.2017 року № 347/8. Строк дії свідоцтва до 31.12.2022 р.

Загальний стаж аудиторської діяльності 23 роки.

Аудит здійснюється у відповідності до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII та Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів, які прийняті в якості Національних стандартів аудиту в Україні, зокрема до МСА № 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до міжнародних стандартів аудиту», МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 701, МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність». Ці стандарти вимагають від аудитора дотримання етичних вимог, а також планування і виконання аудиторського звіту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит проводився у відповідності з вимогами Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» № 3480-IV від 23.02.2006 року, Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні» № 448/96-ВР від 30.10.1996 року (зі змінами та доповненнями) інших законодавчих актів України та нормативних документів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про страхування», вимог розпорядження Державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39 «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховика» із змінами та доповненнями, та вимог наказу Міністерства фінансів України від 28.03.2002 року № 210 «Про звітні дані страховиків».

Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, не було виявлено фактів подання ПрАТ «СК «Перша» недостовірної звітності, яка була б підтверджена аудиторським висновком.

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Тимлар-Аудит» вперше надає ПрАТ «СК «Перша» аудиторські послуги у період за 2019 рік

Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.

Протягом 2019 року Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Тимлар-Аудит» не надавало ПрАТ «СК «Перша» інших аудиторських послуг.

До Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Тимлар-Аудит» не застосовувалися стягнення з боку Аудиторської палати України, відсутні факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

## **11. Захист прав споживачів страхових послуг**

Однією з ключових складових стабільного розвитку фінансового сектору є довіра споживачів фінансових послуг. Формування та підтримка такої довіри потребують регулювання

діяльності фінансових установ, що сприятиме забезпеченню їх фінансової стабільності й платоспроможності, адекватній поведінці на ринку, наданню компенсаційних виплат клієнтам у випадку неплатоспроможності, а також створенню механізмів вирішення спорів між споживачами фінансових послуг і фінансовими установами.

Захист прав споживачів страхових послуг в Україні є фрагментарним, незважаючи на те, що Ліга страхових організацій України неодноразово виступала з ініціативою щодо створення інституту страхового омбудсмена.

Механізм розгляду скарг споживачів страхових послуг у Компанії ґрунтується на "Концепції захисту прав споживачів небанківських фінансових послуг в Україні", схваленої розпорядженням Кабінету Міністрів України від 3 вересня 2009 р. N 1026-р.

У практиці Компанії існує два способи врегулювання спорів між Компанією та споживачами: за допомогою судової системи й позасудового (альтернативного) розв'язання спорів, зокрема, внаслідок розгляду скарг. При цьому останній механізм вважається найбільш ефективним та прийнятним у Компанії, адже врегулювання спорів через суд є витратним і тривалим у часі й негативно впливає на суспільну думку потенційних споживачів страхових послуг.

Для ефективного реагування, розподілу за центрами відповідальності й аналізу у Компанії скарги поділяють на:

- «Скарги від потерпілих та страхувальників»;
- «Скарги від страховиків».

Відповідальною особою щодо розгляду скарг у Компанії є начальник управління з врегулювання збитків Гремченко Андрій Олександрович.

Протягом 2019 року зафіксовано вісімнадцять скарг від фізичних осіб, а також одна скарга від юридичної особи. Проте жодного припису щодо порушення Компанією законодавства у сфері страхування видано не було.

У зв'язку з тим, що в Україні механізми вирішення спорів між компаніями та їх клієнтами практично нерозвинені, а захист прав споживачів фінансових послуг в Україні – проблема не нова, більшість скарг як від страхувальників та потерпілих, так і від страховиків не мають альтернативного розв'язання, позаяк скарги одразу надходять у вигляді позовів до суду. Тому Компанія намагається інформувати споживачів послуг про можливість запобігання конфліктів та альтернативного вирішення спорів.

Отже, ефективність функціонування Компанії забезпечується завдяки відповідності її діяльності чинному законодавству України, чіткому розподілу відповідальності між органами управління, дієвій системі контролю, стратегічному плануванню, орієнтації на потреби страхувальників та тенденції розвитку страхового ринку, а також постійному моніторингу найкращої страхової практики.

Компанія вдосконалюватиме корпоративне управління згідно з розвитком і встановленням нових стандартів української та світової практики корпоративного управління, змінами потреб та інтересів акціонерів й зацікавлених осіб Компанії.

## **12. Інші питання**

- Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Компанії розмір – У 2019 РОЦІ НЕМАЄ.

- Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року також не перевищує встановлений у статуті Компанії розмір. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Компанії розмір, – У 2019 РОЦІ НЕМАЄ.

### 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
Асоціація міжнародних автомобільних перевізників України	16307261	08132, Україна, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, м. Вишневе, Чорновола, будинок 1 "А"	144 000	24	144 000	0
Віатранс СА (Швейцарія)	CH-660.0.454.987-7	1205, Швейцарія, Женева, де Сен-Леже, буд. 8	132 000	22	132 000	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Костюченко Леонід Михайлович			134 833	22,4722	134 833	0
Безбах Наталія Володимирівна			134 833	22,4722	134 833	0
Гужевська Тетяна Костянтинівна			30 000	5	30 000	0
<b>Усього</b>			<b>575 666</b>	<b>95,9444</b>	<b>575 666</b>	<b>0</b>

## Х. 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
Акції іменні прості	600 000	100,00	<p>Права акціонерів. Кожна проста акція надає акціонеру - її власнику однакову сукупність прав, включаючи право:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) брати участь в управлінні Товариством (через участь та голосування на Загальних зборах особисто або через своїх представників);</li> <li>2) отримання дивідендів;</li> <li>3) отримання інформації про господарську діяльність Товариства;</li> <li>4) отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості частини майна Товариства пропорційно до кількості належних йому акцій;</li> <li>5) переважне право на придбання акцій, що відчужуються іншими акціонерами Товариства, за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них;</li> <li>6) переважне право придбавати розміщені Товариством прості акції пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій.</li> </ol> <p>Переважне право надається акціонеру - власнику простих акцій у процесі приватного розміщення обов'язково, у порядку, встановленому законодавством.</p> <p>Одна проста акція Товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування.</p> <p>Також акціонер має право виходу з Товариства шляхом відчуження належних йому акцій Товариства у порядку, встановленому чинним законодавством України.</p> <p>Обов'язки акціонерів. Акціонери Товариства зобов'язані:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Товариства;</li> <li>2) виконувати рішення Загальних зборів, інших органів Товариства;</li> <li>3) виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю;</li> <li>4) оплачувати акції у розмірі, в порядку та способами, що передбачені Статутом Товариства, проспектом емісії акцій та договором купівлі-продажу акцій;</li> <li>5) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства;</li> </ol>	Відсутня

			б) утримуватися від дій, що можуть завдати шкоди інтересам Товариства; 7) нести відповідальність за шкоду, заподіяну Товариству їх діями або бездіяльністю. Інші права та обов'язки. Акціонери можуть мати й інші права та нести інші обов'язки у відповідності до чинного законодавства України та положень Статуту.	
--	--	--	---	--

## 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
18.01.2002	12/1/02	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	100	7 000	700 000	100
Опис	На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснювалась. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових ринках не було. Призначення міжнародного ідентифікаційного номеру для акцій в 2002 р. законодавством не вимагалось. Свідоцтво про реєстрацію акцій № 12/1/02 дата реєстрації 18.01.2002 р., видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку втратило чинність.								
16.01.2004	12/1/04	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	100	90 000	9 000 000	100
Опис	На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснювалась. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових ринках не було. Призначення міжнародного ідентифікаційного номеру для акцій в 2004 р. законодавством не вимагалось. Мета додаткової емісії - поповнення обігових коштів. Спосіб розміщення - закрите (приватне) розміщення. Свідоцтво про реєстрацію акцій № 12/1/04 дата реєстрації 16.01.2004 р., видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку втратило чинність.								
25.03.2009	78/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	100	150 000	15 000 000	100
Опис	На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснювалась. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових ринках не було. Мета додаткової емісії - виконання вимог пункту 2.4. Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 р. N 40. Спосіб розміщення - закрите (приватне) розміщення. Свідоцтво про реєстрацію акцій № 78/1/09 дата реєстрації 25.03.2009 р., видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку втратило чинність.								

25.06.2010	464/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000073431	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	100	150 000	15 000 000	100
Опис	На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснювалась. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових ринках не було. Свідоцтво про реєстрацію акцій № 464/1/10 дата реєстрації 25.06.2010 р., видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку в зв'язку із дематеріалізацією акцій Товариства (втратило чинність).								
07.06.2011	299/1/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000073431	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	100	250 000	25 000 000	100
Опис	На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснювалась. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових ринках не було. Мета додаткової емісії - виконання вимог пункту 2.1.2. Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 р. N 40. Спосіб розміщення - закрите (приватне) розміщення. Свідоцтво про реєстрацію акцій № 299/1/11 дата реєстрації 07.06.2011 р., видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку втратило чинність.								
06.12.2011	532/1/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000073431	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	100	400 000	40 000 000	100
Опис	На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснювалась. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових ринках не було. Мета додаткової емісії - виконання вимог пункту 2.1.2. Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 р. N 40. Спосіб розміщення - закрите (приватне) розміщення.								
28.07.2015	85/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000073431	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	100	600 000	60 000 000	100
Опис	На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснювалась. Фактів включення/виключення акцій до/з біржового реєстру біржової біржі не було. Мета додаткової емісії - виконання вимог пункту 2.4. Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 р. N 40 у зв'язку із нестабільним курсом національної валюти до євро. Спосіб розміщення - закрите (приватне) розміщення. Свідоцтво про реєстрацію акцій № 532/1/11, дата реєстрації 06.12.2011 р., видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, втратило чинність.								

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

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Кількість цінних паперів (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
			прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5
Безбах Наталія Володимирівна	134 833	22,4722	134 833	0
Куцик Катерина Леонідівна	15 894	2,649	15 894	0
Хитрик Лариса Василівна	6 000	1	6 000	0
Усього	156 727	26,1212	156 727	0

### 9. 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

Дата випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Вид цінних паперів	Міжнародний ідентифікаційний номер	Найменування органу, що наклав обмеження	Характеристика обмеження	Строк обмеження
1	2	3	4	5	6	7
28.07.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Акція проста бездокументарна іменна	UA4000073431	-	Статутом Товариства передбачено переважне право щодо відчуження акцій третій особі.	-

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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
28.07.2015	85/1/2015	UA4000073431	600 000	100	599 500	0	0

**Опис:**

Голосуючі акції, право голосу за якими обмежено, а також голосуючі акції, право голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, в Товаристві відсутні.

**ХІІ. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році**

Інформація про виплату дивідендів	За результатами звітного періоду		У звітному періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	0	5 040 000	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	0	8,4	0
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	0	5 040 000	0
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів			24.06.2019	
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів			15.07.2019	
Спосіб виплати дивідендів			Безпосередньо акціонерам	
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату				
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату			02.09.2019, 1 132 597,2	
			03.09.2019, 252 000	
			03.09.2019, 133 509,6	
			03.09.2019, 12 096	
			04.09.2019, 1 209 600	
			09.09.2019, 1 132 597,2	
			09.09.2019, 4 200	
			09.09.2019, 50 400	
			26.09.2019, 4 200	



			29.10.2019, 1 108 800	
<b>Опис</b>	<p>Дата прийняття загальними зборами акціонерного товариства рішення про виплату дивідендів - 15.04.2019 р.</p> <p>Наглядова Рада 24 червня 2019 р. визначила дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, станом на 15 липня 2019р.</p> <p>Розмір дивідендів, що підлягають виплаті відповідно до рішення загальних зборів - 5 040 000,00 (грн).</p> <p>Строк виплати дивідендів - строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття загальними зборами рішення про виплату дивідендів, з 16.04.2019 р. по 16.10.2019 р.</p> <p>Спосіб виплати дивідендів - безпосередньо акціонерам.</p> <p>Порядок виплати дивідендів - виплата всієї суми дивідендів в повному обсязі всім особам, що мають право на отримання дивідендів.</p>			

### **XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента**

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
<b>1. Виробничого призначення:</b>	54 355	55 539	0	0	54 355	55 539
будівлі та споруди	45 660	45 986	0	0	45 660	45 986
машини та обладнання	2 865	2 328	0	0	2 865	2 328
транспортні засоби	4 757	6 293	0	0	4 757	6 293
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	1 073	932	0	0	1 073	932
<b>2. Невиробничого призначення:</b>	10 409	10 409	0	0	10 409	10 409
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	10 409	10 409	0	0	10 409	10 409
інші	0	0	0	0	0	0
<b>Усього</b>	<b>64 764</b>	<b>65 948</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>64 764</b>	<b>65 948</b>
<b>Опис</b>	<p>Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- будівлі та споруди - 50 років,</li> <li>- машини та обладнання - 10 років,</li> <li>- транспортні засоби - до 7 років,</li> <li>- земельні ділянки - 5 років.</li> </ul> <p>Вартість інвестиційної нерухомості складає 10 409 тис. грн.</p> <p>Первісна вартість основних засобів - 67 346 тис. грн.</p> <p>Сума нарахованого зносу основних засобів - 11 807 тис. грн.</p> <p>Ступінь зносу основних засобів - 17,5 % .</p> <p>Ступінь використання основних засобів - 98 %.</p> <p>Обмежень на використання майна Товариство немає. Товариство має обмеження щодо деяких основних засобів, що перебувають на території, непідконтрольній Україні - 2 % від загальної вартості основних засобів.</p> <p>Суттєвих змін у вартості основних засобів у звітному періоді не було.</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	2 119	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	579 441	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	581 560	X	X
Опис	<p>Станом на 31.12.2019 р. Товариство має довгострокові зобов'язання і забезпечення в сумі 541 233 тис. грн., в тому числі: інші довгострокові зобов'язання - 5 660 тис. грн., довгострокові забезпечення - 4 561 тис.грн., довгострокові забезпечення витрат персоналу - 4 561 тис.грн., страхові резерви - 531 012 тис.грн., у тому числі: резерв збитків або резерв належних виплат - 363 157 тис.грн., резерв незароблених премій - 167 855 тис.грн.</p> <p>Поточні зобов'язання і забезпечення становлять 40 327 тис. грн., у тому числі: поточна кредиторська заборгованість за:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- розрахунками з бюджетом - 2 119 тис. грн., у тому числі з податку на прибуток - 1 919 тис.грн.,</li> <li>- розрахунками зі страхування - 265 тис. грн.;</li> <li>- розрахунками з оплати праці - 933 тис. грн.;</li> <li>- одержаними авансами - 2 772 тис. грн.;</li> <li>- страховою дільністю - 29 836 тис.грн.</li> </ul> <p>Поточні забезпечення - 3 657 тис. грн. Інші поточні зобов'язання - 745 тис. грн.</p>			

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

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національнийдепозитарій України"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711

<b>Місцезнаходження</b>	04107, Україна, м. Київ, вул. Тропініна, 7-г
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	-
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	-
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 363-04-00
<b>Факс</b>	-
<b>Вид діяльності</b>	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
<b>Опис</b>	ПАТ "Національний депозитарій України" надає депозитарні послуги з обслуговування випуску цінних паперів Товариства. Діє на підставі Правил Центрального депозитарію України, затверджених рішенням Наглядової ради ПАТ "Національний депозитарій України" (протокол від 04.09.2013 № 4) та зареєстрованих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (рішення від 01.10.2013 № 2092).

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	ТОВ "Аудиторська фірма "Аудитор-Консультант-Юрист
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	35531560
<b>Місцезнаходження</b>	01030, Україна, м. Київ, вул. Чапаєва, буд. 10
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	4082
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська палата України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	24.02.2014
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 228-62-56
<b>Факс</b>	(044) 228-62-56
<b>Вид діяльності</b>	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту
<b>Опис</b>	Проведення аудиту фінансової звітності за 2018 рік.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	ТОВ "РА"СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	37413337
<b>Місцезнаходження</b>	04071, Україна, м. Київ, вул. Верхній Вал, 4 А ЛІТЕРА А
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	8
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	10.04.2012
<b>Міжміський код та телефон</b>	050 387-07-22
<b>Факс</b>	(044) 599-16-12
<b>Вид діяльності</b>	Консультавання з питань комерційної діяльності й керування
<b>Опис</b>	Оновлення кредитного рейтингу / рейтингу

	фінансової стійкості страховика.
<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	ТОВ "РА"ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	34819244
<b>Місцезнаходження</b>	04073, Україна, м. Київ, провулок Куренівський, 15
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	5
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	09.06.2010
<b>Міжміський код та телефон</b>	050 442-02-26
<b>Факс</b>	(044) 227-60-74
<b>Вид діяльності</b>	Консультавання з питань комерційної діяльності й керування
<b>Опис</b>	Оновлення рейтингу фінансової стійкості страховика.
<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Державна організація (установа, заклад)
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	21676262
<b>Місцезнаходження</b>	03150, Україна, м. Київ, вул. Антоновича, 51, офіс 1206
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	-
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	-
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 287-56-70
<b>Факс</b>	(044) 287-56-73
<b>Вид діяльності</b>	Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності
<b>Опис</b>	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України" працює без ліцензії, внесена до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку (реєстраційний номер: № DR/00001/APA, №DR/00002/ARM, дата включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку: 18.02.2019 р.). Надає інформаційні послуг на фондовому ринку.

			КОДИ
		Дата	01.01.2020
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША"	за ЄДРПОУ	31681672
Територія	м.Київ, Голосіївський р-н	за КОАТУУ	8036100000
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: 235

Адреса, телефон: 03150 м. Київ, вул. Фізкультури, буд. 30, (044) 201-54-05

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

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

		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	0	495
первісна вартість	1001	0	590
накопичена амортизація	1002	( 0 )	( 95 )
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	54 355	55 539
первісна вартість	1011	64 219	67 346
знос	1012	( 9 864 )	( 11 807 )
Інвестиційна нерухомість	1015	10 409	10 409
первісна вартість	1016	10 409	10 409
знос	1017	( 0 )	( 0 )
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	( 0 )	( 0 )
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	2 208
інші фінансові інвестиції	1035	7 650	8 614
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	20 141	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	35 684	48 510
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	128 239	125 775

II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1 296	1 480
Виробничі запаси	1101	1 296	1 480
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	33 549	39 928
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	4 522	571
з бюджетом	1135	27	14
у тому числі з податку на прибуток	1136	2	6
з нарахованих доходів	1140	1 031	1 824
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4 211	6 993
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	250 542	296 459
Готівка	1166	69	53
Рахунки в банках	1167	250 473	296 406
Витрати майбутніх періодів	1170	25	14
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	228 903	233 620
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	195 909	197 334
резервах незароблених премій	1183	32 994	36 286
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	524 106	580 903
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	4 417	0
Баланс	1300	656 762	706 678

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	60 000	60 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	34 463	35 485
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	3 243	3 957
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	15 199	17 511
Неоплачений капітал	1425	( 0 )	( 0 )
Вилучений капітал	1430	( 0 )	( 0 )
Інші резерви	1435	1 952	8 165
Усього за розділом I	1495	114 857	125 118

II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	9 511	5 660
Довгострокові забезпечення	1520	736	4 561
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	736	4 561
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	498 073	531 012
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	350 751	363 157
резерв незароблених премій	1533	147 322	167 855
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	508 320	541 233
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	0	0
розрахунками з бюджетом	1620	3 910	2 119
у тому числі з податку на прибуток	1621	3 845	1 919
розрахунками зі страхування	1625	88	265
розрахунками з оплати праці	1630	678	933
одержаними авансами	1635	4 694	2 772
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	23 741	29 836
Поточні забезпечення	1660	0	3 657
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	474	745
Усього за розділом III	1695	33 585	40 327
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	656 762	706 678

Керівник

Безбах Наталія Володимирівна

Головний бухгалтер

Пухтій Ірина Валентинівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША"Дата  
за ЄДРПОУКОДИ  
01.01.2020  
31681672**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	372 711	347 322
Премії підписані, валова сума	2011	513 842	512 035
Премії, передані у перестраховання	2012	( 123 891 )	( 136 200 )
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	20 532	33 188
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	3 292	4 675
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 69 602 )	( 42 386 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	( 136 424 )	( 134 397 )
<b>Валовий:</b>	2090	166 685	170 539
прибуток			
збиток	2095	( 0 )	( 0 )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-3 825	1 292
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-10 981	-29 673
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-12 406	-149 685
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	1 425	120 012
Інші операційні доходи	2120	14 149	13 641
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	( 74 971 )	( 43 970 )
Витрати на збут	2150	( 66 984 )	( 76 908 )
Інші операційні витрати	2180	( 30 056 )	( 15 523 )
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>	2190	0	19 398
прибуток			
збиток	2195	( 5 983 )	( 0 )
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	43 033	29 576



Інші доходи	2240	169	6 905
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	( 0 )	( 0 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( 0 )	( 0 )
Інші витрати	2270	( 6 316 )	( 31 550 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b> прибуток	2290	30 903	24 329
збиток	2295	( 0 )	( 0 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-16 624	-19 016
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b> прибуток	2350	14 279	5 313
збиток	2355	( 0 )	( 0 )

#### II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	1 022	-2 468
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	1 022	-2 468
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	( 0 )	( 0 )
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	1 022	-2 468
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	15 301	2 845

#### III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	4 042	3 278
Витрати на оплату праці	2505	27 239	20 622
Відрахування на соціальні заходи	2510	5 769	2 760
Амортизація	2515	3 523	2 742
Інші операційні витрати	2520	337 464	283 782
Разом	2550	378 037	313 184

#### IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

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

Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Керівник

Безбах Наталія Володимирівна

Головний бухгалтер

Пухтій Ірина Валентинівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2020

31681672

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

За 2019 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	619	650
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	172	67
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	586	186
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	35	35
Надходження від операційної оренди	3040	54	43
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	420 032	420 041
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	47 229	12 604
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 32 280 )	( 33 943 )
Праці	3105	( 21 616 )	( 16 563 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 5 580 )	( 4 381 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 23 731 )	( 23 286 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 17 864 )	( 17 350 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 311 )	( 1 316 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 5 556 )	( 4 620 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 6 645 )	( 4 133 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 78 297 )	( 83 514 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 274 001 )	( 242 430 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 0 )	( 0 )
Інші витрачання	3190	( 4 977 )	( 2 138 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	3195	21 600	23 238
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	3 500

необоротних активів	3205	213	417
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	42 036	28 937
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	1 290	6 424
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( 0 )	( 10 113 )
необоротних активів	3260	( 5 405 )	( 3 574 )
Виплати за деривативами	3270	( 0 )	( 0 )
Витрачання на надання позик	3275	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( 0 )	( 1 837 )
Інші платежі	3290	( 5 504 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	3295	32 630	23 754
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( 0 )	( 0 )
Погашення позик	3350	( 0 )	( 0 )
Сплату дивідендів	3355	( 4 802 )	( 1 980 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( 0 )	( 0 )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3390	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	3395	-4 802	-1 980
<b>Чистий рух коштів за звітний період</b>	3400	49 428	45 012
Залишок коштів на початок року	3405	250 542	205 931
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-3 511	-401
Залишок коштів на кінець року	3415	296 459	250 542

Керівник

Безбах Наталія Володимирівна

Головний бухгалтер

Пухтій Ірина Валентинівна



зарєєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	714	-714	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Вилучення капіталу:</b> 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	6 213	-6 213	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Разом змін у капіталі</b>	4295	0	1 022	0	6 927	2 312	0	0	10 261
<b>Залишок на кінець року</b>	4300	60 000	35 485	0	12 122	17 511	0	0	125 118

Керівник

Безбах Наталія Володимирівна

Головний бухгалтер

Пухтій Ірина Валентинівна

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

## 1. Загальна інформація про компанію.

Основна діяльність.

Повна та скорочена назва підприємства:

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Перша" (ПрАТ «СК «Перша»);

Код 31681672

Дата першої реєстрації – 24 вересня 2001 року

Місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Фізкультури, 30;

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про підприємство <http://persha.ua/>;

Адреса електронної пошти e-mail: [office@persha.ua](mailto:office@persha.ua);

Основним та виключним видом діяльності приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Перша" (далі – Компанія) є страхова діяльність, направлена на захист особистих, майнових інтересів громадян та юридичних осіб як на території України, так і за її межами, іноземних фізичних та юридичних осіб, перестраховування ризиків, здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням коштів страхових резервів та їх управлінням.

ПрАТ «СК «Перша» має ліцензії на здійснення страхової діяльності за видами страхування іншими, ніж страхування життя, на наступні види страхування (обов'язкові та добровільні), що користуються найбільшим попитом на ринку України а саме:

	Реквізити ліцензії
1	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) серії АЕ № 198808, строк дії ліцензії: з 13.11.2007 безстроковий
2	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)) серії АЕ № 198812, строк дії ліцензії: з 13.11.2007 безстроковий
3	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування фінансових ризиків серії АЕ № 198814, строк дії ліцензії: з 13.11.2007 безстроковий
4	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) серії АЕ № 198813, строк дії ліцензії: з 13.11.2007 безстроковий
5	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного) серії АЕ № 198822, строк дії ліцензії: з 13.11.2007 безстроковий
6	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування медичних витрат серії АЕ № 198821, строк дії ліцензії: з 13.11.2007 безстроковий
7	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)) серії АЕ № 198816, строк дії

	ліцензії: з 13.11.2007 безстроковий
8	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби серії АЕ № 198811, строк дії ліцензії: з 24.01.2006 безстроковий
9	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ серії АЕ № 198809, строк дії ліцензії: з 13.11.2007 безстроковий
10	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування від нещасних випадків серії АЕ № 198815, строк дії ліцензії: з 17.04.2008 безстроковий
11	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) серії АЕ № 198810, строк дії ліцензії: з 17.04.2008 безстроковий
12	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті серії АЕ № 198820, строк дії ліцензії: з 17.04.2008 безстроковий
13	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів серії АЕ № 198817, строк дії ліцензії: з 17.04.2008 безстроковий
14	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів серії АЕ № 198786, строк дії ліцензії: з 21.04.2011 безстроковий
15	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру серії АЕ № 198823, строк дії ліцензії: з 30.12.2008 безстроковий
16	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі обов'язкового особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) серії АЕ № 198819, строк дії ліцензії: з 30.12.2008 безстроковий
17	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі обов'язкового особистого страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків серії АЕ № 198818, строк дії ліцензії: з 21.05.2009 безстроковий
18	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування, розпорядження № 706 від 05.04.2016



19	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса, розпорядження № 707 від 05.04.2016
20	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі добровільного медичного страхування (безперервного страхування здоров'я), розпорядження № 3970 від 05.10.2017
21	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі добровільного страхування залізничного транспорту, розпорядження № 3970 від 05.10.2017
22	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі добровільного страхування сільськогосподарської продукції, розпорядження № 3970 від 05.10.2017
23	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї, розпорядження № 3970 від 05.10.2017
24	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, розпорядження № 3970 від 05.10.2017
25	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі добровільного страхування власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника), розпорядження № 4625 від 21.12.2017
26	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), розпорядження № 4625 від 21.12.2017
27	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі добровільного страхування судових витрат, розпорядження № 4466 від 12.12.2017

Статутом Компанії передбачено наступні органи управління:

Загальні збори акціонерів,  
Наглядова Рада,  
Рада директорів,  
Ревізор.

Кількісний склад сформованих органів управління Компанії відповідає вимогам Статуту Компанії та Закону України "Про акціонерні товариства".

Функціонування органів корпоративного управління регламентується положеннями Статуту та Закону України "Про акціонерні товариства".

Система корпоративного управління у Компанії відповідає вимогам Закону України "Про акціонерні товариства". Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль.

Акціонери (Засновники) та перелік власників істотної участі представлено в таблиці.

Найменування юридичної особи акціонера	Код ЄДРПОУ акціонера за	Місцезнаходження	Відсоток акцій, які належать акціонеру (від загальної кількості)
Асоціація міжнародних автомобільних перевізників України	16307261	08132, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, м.Вишневе, вул. Київська, 13	24
Viatrans SA		Rue de Saint-Léger, 8, c/o MN Trust SA, 1205 Geneva, Switzerland	22
Приватне акціонерне товариство "Автотранспортне підприємство № 11263"	03116157	49052, м. Дніпро, вул. Орловська, 21	0,083333
Товариство з обмеженою відповідальністю "Ідея"	32616122	45000, Волинська обл., м. Ковель, вул. Варшавська, 3	0,083333
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт		Відсоток акцій, які належать акціонеру (від загальної кількості)
Безбах Наталія Володимирівна	ТТ, 160256, 01 березня 2013р. Голосіївським РВ ГУДМС України у м. Києві		22,472166
Гужевська Тетяна Костянтинівна	СН, 293317, 19 вересня 1996 р. Радянським РУ ГУ МВС України в м. Києві		5
Костюченко Леонід Михайлович	МЕ, 886194, 21 серпня 2008р. Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві		22,472166
Куцик Катерина Леонідівна	СО, 511719, 03 листопада 2000 р. Харківським РУ ГУ МВС України в м. Києві		2,6490
Кучинський Юрій Федорович	СН, 068598, 28 липня 1995 р. Ватутінським РУ ГУ МВС України в м. Києві		0,2400
Хитрик Лариса Василівна	СМ, 727301, 30 червня 2005 р. Ленінським ВМ ВМВ УМВС України в Вінницькій обл.		1
Усього			100

У 2020 р. у переліку акціонерів Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПЕРША» виникли зміни (згідно реєстру власників іменних цінних паперів отриманому станом на 27січня 2020р.) – Viatrans SA здійснив продаж всіх своїх акцій наступним акціонерам, а саме: відсоток акцій Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПЕРША» (від загальної кількості) складає 33,472166% у Костюченко Леонід Михайлович, та (від загальної кількості) складає 33,472166% у Безбах Наталія Володимирівна.

Податок на прибуток по Компанії розраховується та сплачується за місцем реєстрації, інші податкові та статистичні звіти по загальнодержавних та місцевих податках, передбачені чинним законодавством України, складаються на рівні головного офісу Компанії.

Компанія зареєстрована та знаходиться на обліку в місцевих органах державної фіскальної служби як платник окремих видів податків (податок з доходів фізичних осіб, та податок на нерухоме майно, відмінне від земельної.) за місцезнаходженням безбалансових підрозділів.

Структурні підрозділи внесені до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

Перелік безбалансових підрозділів ПрАТ «СК «Перша» на 31 грудня 2019р.

№ з/п	Найменування підрозділу	Код за ЄДРПОУ	Види фінансових послуг, які може надавати підрозділ	Місцезнаходження підрозділу та № телефону	ПІБ керівника
1	Львівська дирекція приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864237	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	79021, м. Львів, вул. Кульпарківська, буд. 99-Б, (032) 2425004	Громоляк Олександра Яківна – директор
2	Закарпатське відділення приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864284	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	89600, Закарпатська обл., м. Мукачеве, вул. Достоевського, буд. 6, (03131) 31518	Мельничук Вікторія Андріївна – директор
3	Закарпатська дирекція приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	41044044	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	90400, Закарпатська обл., м.Хуст, вул. Корятовича, буд.13, оф. 2,(073) 3101168	Магей Василь Миколайович – директор
4	Сумське відділення приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Перша"	41173606	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	40000, м. Суми, вул.Петропавлівська, буд. 62, оф. 10, (097) 8976625	Павлова Крістіна Павлівна – директор
5	Чернігівське управління приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864394	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	14033, м. Чернігів, вул.Героїв Чорнобиля, буд. 3, (0462) 605495	Отрош Олеся Миколаївна – директор
6	Запорізьке відділення приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864290	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	69037, м. Запоріжжя, вул.Михайла Гончаренка, буд. 6, (061) 7081416	Серік Євген Олексійович– директор
7	Тернопільська дирекція приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864347	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	46008, м. Тернопіль, вул. Князя Острозького, буд.48, (093) 5257433	Зюбрецька Лілія Романівна - директор
8	Харківське відділення приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864352	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	61000, м. Харків, проспект Гагаріна, буд. 17, (057) 7520322	Мелекесцев Георгій Анатолійович – директор
9	Волинська дирекція приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864258	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	43025, Волинська обл., м. Луцьк, вул. Богдана Хмельницького, буд. 26, офіс 6, (0332) 234524	Нечипорук Олена Іванівна – директор
10	Дніпровське відділення приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864263	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	49038, м. Дніпро, проспект Дмитра Яворницького, буд. 93, оф. 402, (056) 7440535	Галова Тетяна Миколаївна – директор

11	Хмельницька дирекція приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864368	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	29013, м. Хмельницький, вул. Проскурівська, буд. 28, (0382) 700615	Важеховський Павло Леонтійович – директор
12	Одеське управління приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864310	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	65011, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 54, (048) 7375900	Демидов Андрій Андрійович – директор
13	Чернівецьке управління приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864389	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	58005, м. Чернівці, вул. Головна, буд. 89, (0372) 242119	Рибак Наталія Сергіївна – директор
14	Івано-Франківське управління приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864305	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	76010, м. Івано-Франківськ, вул. Пилипа Орлика, буд. 4-Б, (093) 3136381	Процюк Тетяна Михайлівна – директор
15	Рівненське управління приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864331	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	33013, м. Рівне, проспект Миру, буд. 15, (0362) 625650	Білічук Іоланта Георгіївна – директор
16	Вінницька дирекція приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864242	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	21036, м. Вінниця, вул. Хмельницьке шосе, буд. 12, (0432) 570366	Пастернак Наталія Мирославівна – директор
17	Черкаська дирекція приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864373	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	18005, м. Черкаси, вул. Пастерівська, буд. 24, (0472) 312398	Пономар Людмила Леонідівна – директор
18	Житомирське відділення приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864279	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	10002, м. Житомир, вул. Велика Бердичівська, буд. 50, оф.2, (041) 2467337	Лісовик Ольга Леонідівна - директор
19	Полтавське відділення приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864326	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	36000, м. Полтава, проспект Миру, буд.30-А, (093) 3136382	Щербакова Ірина Олексіївна - директор
20	Луганська філія приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	36175334	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	91016, м. Луганськ, вул. Радянська, буд. 73, (0642) 584333	Василенко Михайло Леонідович – директор
21	Миколаївське управління приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	42866833	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	54017, м. Миколаїв, вул. Соборна, буд. 12-А, (063) 7675167	Трегуб Вікторія Володимирівна– директор

### Опис економічного середовища, в якому функціонує Компанія

(п.138 МСБО 1 "Подання фінансової звітності").

Компанія здійснює свою діяльність в Україні.

У 2019 році на фоні продовження конфлікту на сході країни та складної політичної ситуації економіка стабілізувалась, індекс інфляції відносно показників 2018-2019 років зменшився. Проте, відновлення економіки в цілому відбувається досить повільно і не у всіх секторах. Зберігаються дефіцит бюджету, значний державний борг та знецінення національної валюти.

Уряд спрямовує свою політику на реалізацію комплексу реформ, націлених на усунення існуючого дисбалансу в економіці, державних фінансах та державному управлінні, а також поліпшення інвестиційного клімату. Однак економічне зростання залишається повільним через несприятливе зовнішнє середовище, невизначеність, пов'язану із конфліктом на сході та щодо швидкості запровадження реформ в умовах складної політичної ситуації.

Прискорення темпів росту економіки України у найближчому майбутньому залежить від успішності реформ та продовження фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

Керівництво вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Компанії, але не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на її діяльність у зв'язку з соціально-політичними та економічними подіями в країні, а також те, який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Компанії.

Подальше існування політичної та економічної нестабільності може призвести до непередбачених змін економічної ситуації, які вплинуть на діяльність Компанії.

Невизначеність політичних, правових, податкових та нормативно-законодавчих умов функціонування, включаючи можливість змін негативного характеру, може значною мірою вплинути на можливість Компанії успішно здійснювати свою діяльність.

Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими та зможуть бути оцінені.

### ***Заява про відповідність керівництва***

Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2019 року та за 2019 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПрАТ "СК ПЕРША" (надалі – Компанія) та результати його діяльності за 2019 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Компанії несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Компанії, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Компанії та забезпечував відповідність фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Компанії також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Компанії 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.

## **2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності**

Фінансова звітність ПАТ "СК ПЕРША" (надалі Компанія) підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ).

Дана фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає вимогам чинних МСФЗ, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації. Фінансова звітність підготовлена на

основі принципу послідовного застосування відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначене інше.

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.

### Огляд змін, доповнень і оновлень МСБО і МСФЗ.

Компанія здійснює оцінку впливу на показники фінансової звітності стандартів, які є обов'язковими на дату складання звітності та для періоду, що починається за звітним.

У нижченаведеній Таблиці надана інформація щодо змін у складі МСФЗ, вплив яких на показники фінансової звітності, оцінюється Компанією при складанні фінансової звітності за 2019 р.

№	Назва	Статус	Дата випуску	Дата набрання чинності	Вплив (потенційний вплив) на фінансову звітність
1	МСФЗ 16 "Оренда"	Обов'язковий	Січень 2016 рік	1 січня 2019 рік	Керівництво та управлінський персонал оцінюють, що вартість базових активів, які є в оренді Компанії, є низькою, що дозволяє не застосовувати МСФЗ 16 «Оренда».
2	МСФЗ 17 "Договори страхування"	Дозволяє дострокове застосування	Травень 2017 рік	01 січня 2021 рік	Компанія не застосовує МСФЗ 17 «Договори страхування» достроково. Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність Товариства з початку обов'язкового застосування.
3	Поправки до МСФЗ 9 "Умови про дострокове погашення із негативною компенсацією"	Обов'язковий	Жовтень 2017 рік	01 січня 2019 рік	В 2019 р. Компанія застосовує МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», що дозволено страховим компаніям. Вплив переходу на МСФЗ 9 розкрито у Примітках.
5	Поправки до МСБО 28 "Довгострокові інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства"	Обов'язковий	Жовтень 2017 рік	01 січня 2019 рік	Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів несуттєвий
6	"Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015"	Обов'язковий	Грудень 2017 рік	01 січня 2019 рік	Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів

	- 2017" Поправки до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"				несуттєвий
7	"Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015 - 2017" Поправки до МСФЗ 11 "Спільна діяльність"	Обов'язковий	Грудень 2017 рік	01 січня 2019 рік	Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів відсутній
8	"Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015 - 2017" Поправки до МСБО 12 "Податок на прибуток"	Обов'язковий	Грудень 2017 рік	01 січня 2019 рік	Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів відсутній
9	Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015 - 2017" Поправки до МСБО 23 "Витрати на позики"	Обов'язковий	Грудень 2017 рік	01 січня 2019 рік	Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів відсутній
10	Поправки до МСБО 19 "Виплати працівникам" - Поправки, скорочення або погашення пенсійних планів"	Обов'язковий	Лютий 2018 рік	01 січня 2019 рік	Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів відсутній
11	Поправки до посилань на "Концептуальну основу фінансової звітності"	Дозволяє застосування	Березень 2018 рік	01 січня 2020 рік	Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів відсутній
12	Поправки до МСБО 1 та МСБО 8 - "Визначення суттєвості"	Дозволяє застосування	Жовтень 2018 рік	01 січня 2020 рік	Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність Товариства з початку обов'язкового застосування.
13	Поправки до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"	Дозволяє застосування	Жовтень 2018 рік	01 січня 2020 рік	Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів відсутній

		ння			
14	Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 "Реформа базової процентної ставки"	Дозволяє дострокове застосування	Вересень 2019 рік	01 січня 2020 рік	Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періоді відсутній

### **Функціональна валюта і валюта представлення даних фінансової звітності**

Функціональною валютою Компанії є українська гривня, яка є національною валютою України, найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться підприємством, і пов'язаних з ними обставинами, впливаючи на її діяльність. Результати зовнішньоекономічної діяльності Компанії перераховуються із валюти в гривню. Українська гривня є також валютою представлення фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень (кордон суттєвості в розмірі 1,0 тис. грн.), якщо інше не зазначено в окремих звітах та примітках.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності у гривневому еквіваленті за офіційним (обліковим) курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання. При визначенні курсових різниць на дату здійснення господарської операції, на останню дату місяця та на дату балансу застосовується валютний курс, що було встановлено наприкінці попереднього робочого дня та що діє впродовж всього наступного робочого дня. Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними:

1 долар США            на 31.12.2018=27,688264 на 31.12.2019=23,6862  
1 євро                    на 31.12.2018=31,714238 на 31.12.2019=26,422  
1 CHF                    на 31.12.2018= 2824,8096на 31.12.2019=24,2711

Фінансова звітність Компанії складається станом на 31 грудня 2019 року.

**Звітний період.** Звітний період включає 12 місяців: з 1 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року.

Дана фінансова звітність складається із наступних фінансових форм:

Форма № 1 – "Баланс (Звіт про фінансовий стан)"

Форма № 2 – "Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)"

Форма № 3 - "Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)"

Форма № 4 – "Звіт про власний капітал " за 2019 та 2018 року

Фінансова звітність є складеною відповідно до МСФЗ тільки тоді, якщо відповідає всім вимогам діючих МСФЗ, які є обов'язковими для виконання на дату складання фінансової звітності. Фінансова звітність Компанії складається на основі припущення, що Компанія є безперервно діючою і залишатиметься діючою в досяжному майбутньому.

Керівництвом компанії прийнято рішення про оприлюднення фінансової звітності 21.02.2020 р.

### **3. Принципи облікової політики (суттєві положення)**

Концептуально основою цієї фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), які є обов'язковими для виконання на дату складання фінансової звітності.

### **Основи оцінки складання фінансової звітності**



Фінансові звіти складені на основі принципу безперервної діяльності Компанії, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань при звичайному веденні господарської діяльності. Складення фінансових звітів вимагає від управлінського персоналу здійснення попередніх оцінок та припущень. Через невизначеність, властиву здійсненню таких попередніх оцінок, фактичні результати, відображені в майбутніх періодах, можуть базуватися на сумах, що відрізняються від таких попередніх оцінок.

Оцінюючи, чи відповідає стаття визначенню активу, зобов'язання або власного капіталу, Компанія звертає увагу на сутність та економічну реальність, а не лише на їхню юридичну форму.

До спеціального розпорядження керівника Компанії вважати всі активи, які перебувають у власності Компанії, контрольованими й достовірно оціненими на підставі первісної вартості, зазначеної в первинних документах на момент їхнього визнання.

Вважати активами ті об'єкти, які не використовуються в основній діяльності, але від яких очікується одержання економічних вигід у випадку їхньої реалізації третім особам. Об'єкти, які не визнаються активами, затверджуються спеціальним розпорядженням керівника Компанії.

Елементами, які безпосередньо пов'язані з оцінкою діяльності в звіті про прибутки та збитки, є доходи та витрати.

Відповідність облікової політики протягом року є постійною і протягом року не змінювалась.

Для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ керівництво здійснює оцінку активів, зобов'язань, доходів і витрат на основі принципу обачності.

**Грошові кошти** складаються з готівки в касі та коштів на поточних та депозитних рахунках у банках, короткострокові депозити з первинним терміном погашення 3 місяці або менше.

Для цілей звіту про рух грошових коштів, грошові кошти і їх еквіваленти складаються з грошових коштів і короткострокових депозитів, згідно з визначенням вище.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи повинні бути класифіковані у склад дебіторської заборгованості .

### **Фінансові інструменти**

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 - фінансові активи з фіксованими передбаченими договором грошовими потоками, при цьому у Компанії є тверді наміри та можливість утримувати ці активи до погашення;
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у сукупному доході;
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо такі фінансові активи придбані головним чином з метою продажу в найближчому майбутньому;

*Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході тільки у випадку, якщо він не класифікований на розсуд Компанії, як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку та утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів.*

*Оцінка бізнес-моделі.* Компанія проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому розглядатиметься така інформація:

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або на реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Компанією мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

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

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

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів збитків. Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, Фактори, які Компанія розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника.

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

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

**Знецінення фінансових активів.** Станом на кожну звітну дату фінансовий актив, не віднесений до категорії фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період, оцінюється на предмет наявності об'єктивних свідчень його можливого знецінення.

Фінансовий актив є знеціненим, якщо і тільки якщо існують об'єктивні свідчення того, що після первісного визнання активу відбулася подія, що спричинила збиток, і що ця подія справила негативний вплив на очікувану величину майбутніх грошових потоків від даного активу, величину яких можна надійно розрахувати.

До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів можуть відноситися неплатежі або інше невиконання боржниками своїх обов'язків, реструктуризація заборгованості перед Компанією на умовах, які в іншому випадку Компанією навіть не розглядалися б, ознаки можливого банкрутства боржника або емітента. Крім того, об'єктивним свідченням знецінення такої інвестиції є значне або тривале зниження її справедливої вартості нижче її фактичної вартості.

При оцінці фактів, що свідчать про знецінення, Компанія аналізує історичні дані щодо ступеня ймовірності дефолту, строків відшкодування та сум понесених збитків, скоригованих з урахуванням суджень керівництва щодо поточних економічних і кредитних умов, в результаті яких фактичні збитки, можливо, виявляться більше або менше тих, яких можна було б очікувати, виходячи з історичних тенденцій.

По фінансових активах, рух яких заблоковано згідно рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Компанія оцінює підстави блокування руху.

За цінними паперами, по яким рух заблоковано з підстав відкриття кримінального провадження чи блокування на строк до усунення порушення, знецінення не визнається, якщо тільки не існує інших факторів, що свідчать про знецінення (відкрито справу про банкрутство, розпочато процес ліквідації юридичної особи, скасування емісії цінних паперів).

По фінансових активах, рух яких припинено рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на підставі ознак фіктивності, Компанія визнає знецінення, якщо протягом року з дати рішення обіг цінних паперів не відновлюється, емітенти не виключаються із переліку емітентів з ознаками фіктивності і не оскаржують рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку в установленому законом порядку, якщо тільки не існує

інших факторів, що свідчать про знецінення (відкрито справу про банкрутство, розпочато процес ліквідації юридичної особи, скасування емісії цінних паперів).

За наявності об'єктивних свідчень того, що первинна вартість може не бути відшкодована, фінансовий актив, вважається знеціненим. Об'єктивне свідоцтво того, що первинна вартість може не бути відшкодована, на додаток до якісних критеріїв забезпечення, включає значне або тривале зниження справедливої вартості нижче величини первинної вартості.

Якщо фінансовий актив, знецінюється згідно з якісними або кількісними критеріями знецінення, встановленими Компанією, подальші зниження справедливої вартості на подальші звітні дати признається як знецінення. Таким чином, в кожному звітному періоді відносно фінансового активу, який був визначений таким, що піддався знеціненню згідно з критеріями знецінення Компанії, знецінення визнається у розмірі різниці між справедливою вартістю і первинною вартістю за вирахуванням раніше визнаного знецінення.

Цей накопичений збиток від знецінення виключається зі складу іншого сукупного доходу і включається до складу прибутку або збитку за період, являє собою різницю між вартістю придбання відповідного активу і його поточною справедливою вартістю за вирахуванням всіх збитків від знецінення, раніше визнаних у прибутку або збитку за період.

**Дохід від надання страхових послуг.** Бухгалтерський облік доходів від операцій, пов'язаних з укладанням договорів страхування (перестраховування), базується на принципах нарахування та відповідності.

Дохід Компанії у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності за звітний період – це зароблені страхові премії. Зароблені страхові премії визначаються збільшенням суми надходжень страхових платежів за звітний період на суму незароблених страхових премій на початок звітного періоду, зменшенням отриманого результату на суму незароблених страхових премій на кінець звітного періоду та страхових премій, переданих у перестраховування у звітному періоді. Незароблені страхові премії – частки сум надходжень страхових премій, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Дата виникнення відповідальності відповідно до договору страхування (перестраховування).

Договір страхування може бути розірваний на вимогу страхувальника або Компанії, якщо це передбачено договором страхування, а також за домовленості сторін. У разі дострокового припинення дії договору страхування Компанія повертає страхувальнику сплачені страхові премії за період, що залишився до закінчення дії договору страхування, з вирахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахунку страхового тарифу, фактичних виплат страхових відшкодувань, що були здійснені за цим договором, якщо інше не передбачено договором страхування. Сума витрат на ведення справи є доходом від страхової діяльності (від надання страхової послуги), так як витрати на ведення страхової справи є складовою частиною страхового тарифу, який застосовується при укладенні договору страхування, і відповідно, частиною страхового платежу, який розраховується на підставі страхового тарифу. Якщо вимоги страхувальника обумовлені порушенням умов договору страхування Компанією, то Компанія повертає страхувальнику сплачені страхові премії в повному обсязі на підставі розпорядження відповідальної особи.

## **Страхові контракти**

### *Визнання та оцінка*

Страхові контракти класифікуються як *короткострокові договори страхування*. Це страхові контракти від нещасних випадків, страхування майна.

*Договори страхування від нещасних випадків* захищають клієнтів Компанії від ризику заподіяння шкоди третім особам в результаті їх законної діяльності. Покриття включає як договірні, так і позадоговірні події. Типовий захист, що пропонується, розроблений для роботодавців, які набувають юридичну відповідальність за виплату компенсації постраждалим

працівникам (зобов'язання роботодавців) і для індивідуальних та корпоративних клієнтів, які мають відповідальність виплатити компенсації третім особам за тілесні ушкодження або пошкодження майна (цивільної відповідальності).

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

По всіх цих контрактах, премії визнаються доходом (зароблені премії) пропорційно терміну страхування. Частина премії, зобов'язання з незароблених премій. Премії відображено до вирахування комісії та валовою сумою з урахуванням будь-яких податків та зборів, які накладаються на такі премії.

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

**Контракти з перестраховання.** Контрактами, укладеними Компанією з перестраховиками, по яким Компанії компенсуються збитки за одним або кількома договорами, укладеними Компанією, і які відповідають вимогам класифікації для договорів страхування визнаються як договори перестраховання. Контракти, які не відповідають цим вимогам класифікації визнаються як фінансові активи. Договори страхування, укладені Компанією відповідно до якого іншою стороною договору є інший страховик (внутрішнє перестраховання) включаються до договорів страхування.

Виплати, на які Компанія має право відповідно до договорів перестраховання визнаються активами перестраховання. Ці активи складаються з короткострокових вимог до перестраховиків, а також довгострокової дебіторської заборгованості, які залежать від очікуваних вимог та винагород, що впливають з пов'язаних перестрахованих договорів страхування.

**Тест адекватності зобов'язань.** Товариство на кожну звітну дату проводить перевірку адекватності страхових зобов'язань (liability adequacy test - LAT). Для перевірки адекватності страхових зобов'язань порівнюється розмір сформованого технічного резерву, зменшеного на розмір відповідних відстрочених аквізиційних витрат (у разі їх формування), з поточною вартістю майбутніх грошових потоків за договорами, а саме вартістю майбутніх страхових виплат за договорами та витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів, а також доходів від реалізації регресних вимог. При цьому розрахунок майбутніх страхових виплат за договорами та витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів, здійснюється методом моделювання квартальних грошових потоків (Cash Flow) спираючись на дані фінансової звітності Товариства. Перевірка адекватності зобов'язань Товариства здійснюється за сукупністю договорів страхового портфелю. Перевірка достатності резервів збитків (run-off test) здійснюється щодо резервів збитків, сформованих на звітні дати останніх 8 кварталів, що передують звітному періоду.

**Дебіторська і кредиторська заборгованість, пов'язані з договорами страхування та інвестиційними контрактами.** Дебіторська та кредиторська заборгованості відображаються у періоді коли такі платежі належать до сплати. Вони включають в себе суми, належні від агентів та власників договорів страхування та належні до сплати таким контрагентам. Якщо існують об'єктивні докази того, що дебіторська заборгованість за страховою діяльністю є знеціненою, Компанія зменшує балансову вартість такої заборгованості, і відповідно визнає збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Компанія збирає об'єктивні докази того, що страхова дебіторська заборгованість є знеціненою, використовуючи той же процес, прийнятий для кредитів та дебіторської заборгованості. Збиток від знецінення розраховується за тим же способом, що використовуються для цих фінансових активів.

**Суми від реалізації пошкодженого майна та отримані в результаті регресу.** Деякі страхові контракти дозволяють Компанії продати майно (як правило, пошкоджене), яке отримане при врегулюванні вимог (наприклад врятоване майно). Компанія також може мати право подавати претензії третім особам для оплати частини або всіх видатків (наприклад, право регресу). Оцінки суми відшкодування від реалізації пошкодженого майна включаються в якості зменшення суми зобов'язань за страховими вимогами, а пошкоджене майно визнається в інших активах, якщо зобов'язання погашено. Зменшення зобов'язань визнається в сумі, яка може бути обґрунтовано повернута в результаті відчуження майна. Відшкодування в наслідок регресу також розглядаються в якості знижки при оцінці зобов'язань за страховими вимогами і визнаються в інших активах, якщо зобов'язання погашено. Зменшення зобов'язань визнається в оціночній сумі відшкодування, яке може бути отримане а результаті дій проти винної третьої особи.

**Винагороди працівникам.** Всі винагороди працівникам в компанії обліковуються як поточні, відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам". В процесі господарської діяльності компанія сплачує обов'язкові страхові внески в бюджет за своїх працівників, в розмірі передбаченому законодавством України.

**Зобов'язання і резерви.** Облік і визнання зобов'язань і резервів в компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи". Зобов'язання компанії класифікуються як довгострокові (строк погашення більше 12 місяців) і поточні (строк погашення до 12 місяців). Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображається в балансі за первісною вартістю яка дорівнює справедливій вартості отриманих товарів або послуг. Компанія переводить частину довгострокової кредиторської заборгованості в стан короткострокової, коли станом на дату балансу, за умовами договору до повернення частини боргу залишається менше 365 днів. Компанія формує страхові резерви з метою покриття збитків, які можуть виникнути. Компанія визнає умовні зобов'язання, виходячи з їх критеріїв визнання, покладаючись на оцінку ймовірності їх виникнення і суми погашення, отриманої від експертів.

**Витрати з податку на прибуток.** Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності компанії відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток". Витрати з податку на прибуток, які відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із суми поточного і відстроченого податку на прибуток. Поточний податок на прибуток визначається виходячи із суми оподатковуваного доходу (прибутку) за рік, який обчислюється згідно податкового законодавства України. Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, коли існує ймовірність, що наявність майбутнього оподатковуваного доходу дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або можуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

**Власний капітал.** Статутний капітал, включає в себе внески учасників. Компанія визнає резервний фонд власного капіталу, який сформований згідно статуту компанії. Компанія нараховує дивіденди учасникам, і визнає їх як зобов'язання на звітну дату лише в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно. Порядок розподілу накопиченого прибутку визначається зборами учасників.

**Сегменти.** У зв'язку з тим, що Компанія займається одним видом діяльності, сегменти не виділяються. У випадку розширення масштабів діяльності компанії і появи нових видів послуг, Компанія буде надавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 "Операційні сегменти".

**Пов'язані особи.** До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відносяться:

- а) підприємства, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з підприємством;
- б) асоційовані компанії;
- в) спільні підприємства, у яких Компанія є контролюючим учасником;
- г) члени провідного управлінського персоналу Компанії;
- д) близькі родичи особи, зазначеної в а) або г)
- є) підприємства, що контролюють Компанію, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Компанії;
- ж) програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Компанії, або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є зв'язаною стороною Компанії.

У відповідності до ознак пов'язаних осіб, які наводяться в МСБО 24, до пов'язаних осіб в Компанії належать акціонери Компанії.

**Події які виникли після звітної дати.** Керівництво Компанії визначає порядок, дату підписання фінансової звітності і перелік уповноважених осіб, які можуть підписувати звітність. При складанні фінансової звітності Компанія враховує події, які виникли після звітної дати, і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ 10.

#### **Оцінка за справедливою вартістю.**

МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості – це оцінка конкретного активу або зобов'язання. Тому, оцінюючи справедливу вартість, суб'єкт господарювання має брати до уваги ті характеристики активу або зобов'язання, які учасники ринку взяли б до уваги, визначаючи ціну активу або зобов'язання на дату оцінки. На дату оцінки: а) програмне забезпечення придатне для негайного використання за його функціональним призначенням в тому стані, в якому воно перебуває на даний час; б) обмежень на продаж та використання активу немає. Оцінка справедливої вартості припускає, що актив або зобов'язання обмінюється між учасниками ринку у звичайній операції продажу активу або передачі зобов'язання на дату оцінки за поточних ринкових умов. Оцінка справедливої вартості припускає, що операція продажу активу або передачі зобов'язання відбувається або а) на основному ринку для цього активу або зобов'язання; або б) за відсутності основного ринку – на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов'язання. Щодо активу, наявного для продажу, відсутній основний ринок. Компанія оцінює справедливу вартість активу, наявного для продажу, користуючись припущеннями, якими користувалися б учасники ринку, складаючи ціну такого активу, та припускаючи, що учасники ринку діють у своїх економічних інтересах. Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж актива або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків сума до 1 року	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки чи за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні



#### 4. Примітки до фінансової звітності

##### Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про фінансовий стан

##### Нематеріальні активи.

Нематеріальний актив визначається як немонетарний актив, що не має фізичної субстанції (програмне забезпечення та ліцензії) та може бути ідентифікований. Під ідентифікацією активів розуміється визнання активів як відокремлюваних один від одного об'єктів бухгалтерського обліку.

##### Основні засоби.

**Власні активи.** Об'єкти основних засобів відображаються за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення. Витрати, пов'язані з покращенням стану основних засобів (реконструкція тощо), які призводять до збільшення майбутніх економічних вигід, первісно очікуваних від їх використання, додаються до первісної вартості об'єкта основних засобів. Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта в робочому стані (проведення технічного огляду, обслуговування, ремонту) включаються до складу поточних витрат у звіті про фінансові результати.

Компанія оцінює інші групи основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, за собівартістю. Собівартість об'єкта основних засобів складається з:

- а) ціни його придбання.
- б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів. Компанія визначає наступні групи основних засобів та строки їх корисного використання які представлені в таблиці таким чином:

Найменування	Критерій суттєвості	Ліквідаційна вартість	Строк корисного використання не менше	Метод нарахування амортизації	Наступна оцінка
Будівлі та інша нерухомість	5 % історичної вартості	Амортизована	50	Прямолінійний	Справедлива
Машини та обладнання	2 % історичної вартості від 2	Амортизована	5	Прямолінійний	Історична

	років та бтис. грн.				
Машини та обладнання (інші)	2 % історичної вартості від бтис. грн.	Амортизована	2	Прямолінійний	Історична
Транспортні засоби	2 % історичної вартості	Амортизована	7	Прямолінійний	Історична
Інструменти, прилади, меблі та інвентар	від бтис.грн.	Амортизована	4	Прямолінійний	Історична
Інші основні засоби	від бтис.грн.	Амортизована	12	Прямолінійний	Історична
Малоцінні нематеріальні активи	до бтис.грн.	Амортизована	1	100 %	Історична
Невиробничі основні засоби	5 % історичної вартості	Історична	-	Не застосовується	Історична

**Амортизація.** Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані (капітальний та поточний ремонт), включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість. Компанією застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації на щомісячній основі у відповідності до строків корисного використання.

Компанія починає амортизацію активу з наступного місяця, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом. Придатність об'єкта до використання підтверджується актом приймання-передачі (внутрішнього переміщення) типова форма 03-1 (наказ Міністерства Статистики України від 29.12.1995 р. № 352), який затверджується Генеральним директором Компанії (заступником чи іншим уповноваженим на те працівником).

Амортизаційні відрахування за кожен період Компанія визнає у витратах звітного періоду. Компанія припиняє амортизацію активу на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

**Склад основних засобів та їх рух протягом 2019 року:**

тис. грн.

	Залишок на початок року		Надійшло	Вибуло		Нараховано амортизації	Залишок на кінець звітного періоду	
	первісна (переоцінена) вартість	Знос		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос
Земельні ділянки	0	0	0	0	0		0	0

Будинки, споруди та передавальні пристрої	48653	2993	1291	0	0	965	49944	3958
Машини та обладнання	4865	2378	1472	1090	165	730	5247	2943
Транспортні засоби	8307	3571	6336	4461	428	764	10182	3907
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	1294	850	74	104	89	150	1264	911
Інші основні засоби	519	72	299	109	23	39	709	88
Не введені в експлуатацію об'єкти	581	0	0	581	0	0	0	0
<b>Всього</b>	<b>64219</b>	<b>9864</b>	<b>9472</b>	<b>6345</b>	<b>705</b>	<b>2648</b>	<b>67346</b>	<b>11807</b>

Переоцінка основних засобів протягом 2019 року не проводилася. Усі основні засоби, що розкриті у фінансовій звітності, належать ПрАТ «СК «Перша» на правах власності.

ПрАТ «СК «Перша» має обмеження щодо використання деяких основних засобів (перелік наведено у таблиці), що перебувають на території, не підконтрольній Україні.

Активи	Дата введення в експлуатацію	Початкова вартість	Амортизація	Залишкова вартість
Автомобіль Land Rover Discovery AA 1000 OM	10.11.2011	817	223	594
Автомобіль Шкода Елеганс 1,8/118 AA9580 IO	31.05.2010	290	108	182
Надводний павільйон, АРК м. Євпаторія	29.09.2012	332	3	329
<b>Всього:</b>		<b>1 439</b>	<b>334</b>	<b>1 105</b>

У разі отримання сертифіката Торгово-промислової палати України, що підтвердить настання обставин непереборної сили (форс-мажору), буде відображено ліквідацію основних засобів у фінансовій та податковій звітності. Автомобілі знаходяться на території Луганської області, не підконтрольній Україні. Об'єкт основних засобів (надводний павільйон), який знаходиться на території Криму, визнано активом, так як існує вірогідність його продажу. Амортизація по вищепописаним основним засобам за період 01.01.2013р. по 31.12.2019р. не нараховувалась.

### Інвестиційна нерухомість

Компанія до складу інвестиційної нерухомості відносить офісні приміщення, що використовуються для отримання доходу від операційної оренди.

Приміщення, які були здані в оренду, відображаються в балансі (рядки 1015), як інвестиційна нерухомість.

Змін за період 2019р. по інвестиційній нерухомості не відбувалось (таблиця в тис. грн.)

На початок періоду	Вибуло за період	Справедлива вартість на кінець періоду
10 409	0	10 409

Згідно з принципом визнання, Компанія не визнає в балансовій вартості інвестиційної нерухомості витрати на поточне обслуговування цієї нерухомості. Натомість ці витрати визнаються збитками під час їх здійснення.

Для оцінки інвестиційної нерухомості Компанія використовує модель обліку по справедливій вартості. Ця модель ґрунтується на визначенні справедливої вартості (тобто існуванні ринку по аналогічних об'єктах). За даними експерта вартість інвестиційної нерухомості ПрАТ «СК «Перша» на кінець року 2019р. змінилася. Але по обліковій політиці «Справедлива вартість визначається за оцінкою, що зроблена незалежними експертами не рідше одного разу в три роки, або на розсуд керівництва. Зміну справедливої вартості інвестиційної нерухомості Компанія визнає як прибуток або збиток. Зміни за оцінкою експерта інвестиційної нерухомості здійснюються в межах 10% від статті балансу, але не більше 5% валюти балансу». У зв'язку з несуттєвістю суми оцінки, дооцінка (уцінка) не проводилась.

**Довгострокові фінансові інвестиції** активи, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (таблиця в тис. грн.)

На початок періоду	Надійшло за період, або переміщено з іншої статті балансу	Вибуло за період, дооцінка (уцінка фінансових інструментів)	На кінець періоду
0	4417	2209	2208

У складі балансової статті "Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття" станом на 01.01.2019 р. було відображено вартість корпоративних прав ПТ "Гарант-транзит" (країна реєстрація Україна) (код 36387338) в зв'язку з рішенням керівництва про продаж (попередній договір у 2018р. про продаж у період 2019 р.), але з технічних проблем продаж зазначених корпоративних прав відкладено. У зв'язку з вищенаведеним в 2019 р. здійснено переміщення вартості корпоративних прав ПТ "Гарант-транзит" до складу довгострокових фінансових інвестицій та визнано витрати від зменшення корисності в розмірі 50% від первісної вартості згідно МСФЗ 39. При переході на МСФЗ 9 Компанія оцінює необхідність визнання додаткових витрат, пов'язаних із визначенням справедливої вартості зазначених корпоративних прав.

**Інші фінансові інвестиції** До складу активів "Інші фінансові інвестиції" віднесено облігації інших підприємств, які відображено у балансі згідно вимогам облікової політики прийнятої у ПрАТ «СК «Перша».

Облігації підприємств - є звичним інструментом інвестування українських фінансових установ. Компанія відображає вартість облігацій при складанні фінансової звітності за амортизованою собівартістю згідно МСФЗ 39 із відображенням витрат від зміни амортизованої собівартості у складі статті Власного капіталу «Капітал в дооцінках».

Що стосується договірних грошових потоків, то українські облігації, як і депозити, мають, як правило, досить прості умови, що не містять нічого, крім погашення основного боргу та відсотків. Можливість дострокового викупу облігацій не становить проблеми, якщо викуп відбувається за номінальною вартістю зі сплатою нарахованих відсотків. Так само й перегляд відсоткової ставки не суперечить критерію договірних грошових потоків, оскільки нова ставка встановлюється на поточному ринковому рівні, а власники облігацій мають можливість пред'явити їх до викупу у разі незгоди з новою ставкою.

Зміна амортизованої собівартості у період 2019 р. дорівнює 1022 тис. грн., яка у Звіті про фінансовий стан відображена у розділі I пасиву балансу «Власний капітал» (код рядка 1405) «Капітал у дооцінках», у Звіті про фінансовий стан (Звіт про сукупний дохід) у розділі II Сукупний дохід (код рядка 2405) та у Звіті про власний капітал (код рядка 4112).

Початкова вартість на дату	Дооцінка (уцінка фінансових)	Списано купонний дохід пропорційно	На кінець періоду (код рядка 1035)
----------------------------	------------------------------	------------------------------------	------------------------------------

придбання (код рядка1035)	інструментів)	періоду в рахунок витрат	
7650	1022	-58	8614

Облігації загальною кількістю 10 000 шт. (дата погашення 19.02.21р.) ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" (код 36258745).

Види економічної діяльності:

КВЕД 45.11 Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами;

КВЕД 45.19 Торгівля іншими автотранспортними засобами;

КВЕД 77.31 Надання в оренду сільськогосподарських машин і устаткування;

КВЕД 49.41 Вантажний автомобільний транспорт;

КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг (основний);

КВЕД 77.11 Надання в оренду автомобілів і легкових автотранспортних засобів.

**Відстрочені аквізиційні витрати** За період 2019р. Товариство розраховувало відстрочені аквізиційні витрати (ДАС) та використовувало для їх розрахунку собівартості та частину витрат на збут, а саме винагорода страховому агенту. Але керівництвом було прийнято рішення про необов'язковість нарахування відстрочених аквізиційних витрат за видом страхування на кінець 2019р.

#### **Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах**

МТСБУ було створене на виконання Декрету Кабінету Міністрів України "Про страхування" від 10 травня 1993 року № 47-93 та відповідно до Установчої угоди від 10 березня 1994 року про створення МТСБУ, підписаної страховиками, яким дозволено займатися страхуванням відповідальності власників транспортних засобів за шкоду, заподіяну третім особам, та за умовами, передбаченими міжнародними договорами України щодо вказаного виду страхування і діє зокрема як офіційний гарант відшкодування українськими страховими компаніями бенефіціаріям у Європі шкоди, завданої третім особам, за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Фонд страхових гарантій гарантує виплати МТСБУ у випадку заподіяння шкоди майну потерпілих, фонд захисту постраждалих - виплати МТСБУ у випадку заподіяння шкоди життю і здоров'ю потерпілих. Додатковий страховий фонд страхових гарантій по "Зеленій картці" гарантує виплати МТСБУ у випадку заподіяння шкоди третім особам у Європі за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Кошти страховиків розміщуються на депозитних рахунках у банках. На такі гарантійні депозити нараховуються проценти і всі вони розміщені у вітчизняних банках. Депозити у додатковому страховому фонді страхових гарантій є страховим резервом, управління яким від імені Компанії здійснює МТСБУ. Згідно із Законом України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів" внески страхових компаній до резервних фондів МТСБУ повертаються страховим компаніям після закінчення періоду, протягом якого вони можуть бути використані МТСБУ для покриття збитків у випадку невиконання зобов'язань страховиком, що видав поліс. Зазначені гарантійні депозити будуть повернені Компанії, коли в обігу не буде полісів, за якими можуть виникнути збитки. Залишок коштів у МТСБУ визнається за сумою платежів, здійснених до централізованих страхових резервних фондів під управлінням МТСБУ. Крім того, цей залишок збільшується на суму щомісячних відрахувань і зменшується на суму регламентних виплат та пов'язаних з ними витрат, які відшкодовуються МТСБУ за рахунок цих коштів у частці, віднесений на страховика. Процентні доходи, зароблені за залишком коштів у МТСБУ, визнаються у складі фінансового доходу. Знецінення не відбувається, розміщенням коштів у банках короткострокове.

Станом на кінець звітної періоду залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах МТСБУ наведено у таблиці у тис. грн.

	31.12.2018р.	31.12.2019р.
Грошові кошти в МТСБУ	35 684	48510

За розміщення грошових коштів через МТСБУ Компанія отримує дохід у вигляді відсотків, що відображено в Звіті про фінансові результати в рядку 2220.

### Запаси

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

Запаси враховуються за однорідними групами:

- Сировина та матеріали;
- Паливо;
- Інші матеріали.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за собівартістю. Причинами списання запасів з активу – це використання в процесі надання страхових послуг та на збут, пошкодження.

Запаси в балансі виглядають наступним чином в тис.грн.:

Найменування показника	31.12.2018р.	31.12.2019р.
Сировина й матеріали	86	418
Паливо	56	60
Інші матеріали	1154	1002
Разом:	1296	1480

Компанія застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у використання за ФІФО. Запасів, переданих у переробку, на комісію та в заставу немає. За 2019 рік у Компанії відсутні підстави для знецінення запасів.

### Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість, що виникла в результаті безпосередньої реалізації послуг своїм покупцям, вважається дебіторською заборгованістю, що не призначена для перепродажу, і обліковується за фактичною первісною вартістю за вирахуванням резервів сумнівних боргів. Дебіторська заборгованість за страховими послугами оцінюється за справедливою вартістю, оскільки відповідно до умов ЗУ "Про страхування" договір не вступає в дію при відсутності факту сплати страхового внеску відповідно до умов договору страхування. Балансова вартість іншої дебіторської заборгованості зменшується застосовуючи метод ефективного відсотка при умовах, класифікації заборгованості як довгострокової. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів до строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (тис. грн.)

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	31.12.2018р.	31.12.2019р.
Розрахунки з вітчизняними страхувальниками	33549	39928

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги представляє собою заборгованість за страховою діяльністю, а саме, премії до отримання від власників страхових полісів.

Загальна сума резерву на погашення сумнівної та безнадійної заборгованості (2082тис.грн.) визначається виходячи з оцінки ймовірно безнадійної щодо повернення заборгованості після проведення аналізу строків виникнення дебіторської заборгованості та на основі практики Компанії стосовно списання заборгованості, а також інших факторів, які впливають на залишки заборгованості. За страховою діяльністю дебіторська заборгованість складає 2025 тис. грн. (за

дебіторською заборгованістю по договорах заключених у період до 2016р. нараховані резерви - 100%, за рік 2017-50%, за рік 2018-25% відповідно). Інша поточна дебіторська заборгованість 57 тис. грн.

Значні зміни у резервах за період 2019р. відбулися за рахунок списання з активів балансу заборгованості (залишків на поточних рахунках банків, які ліквідовано), а саме:

- ПАТ АКБ "СОЮЗ" - 1 тис. грн.;
- ПАТ "Євробанк" - 2 388 тис. грн.;
- ПАТ "Український професійний банк" - 72 тис. грн.;
- ПАТ "Укргазпромбанк" - 10 тис. грн.;
- ПАТ "Радикалбанк" - 32 тис. грн.

	31.12.2018р.	31.12.2019р.
Резерв	3670	2082

#### **Інша дебіторська заборгованість**

тис. грн.

	31.12.2018р.	31.12.2019р.
Інша дебіторська заборгованість		
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	4522	571
Розрахунки с бюджетом	27	14
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1031	1824
Інша поточна дебіторська заборгованість	4211	6993
Витрати майбутніх періодів	25	14
Всього	9816	9416

У складі "Іншої дебіторської заборгованості" відображена поточна заборгованість підприємств – контрагентів, дебіторської заборгованості з нарахованих доходів відображена заборгованість банківських установ по сплаті відсотків за депозитними договорами, термін сплати яких, згідно умов договорів – по закінченню терміну дії договору чи до 05 числа наступного за звітним місяця.

**Грошові кошти та їх еквіваленти** включають кошти в банках на поточних, депозитних рахунках, в касі підприємства, грошові кошти в дорозі, а також кошти, розміщені на рахунках Моторного (транспортного) страхового бюро України (надалі – МТСБУ), але які є коштами страховиків згідно "Порядку фінансових взаємовідносин між страховиками-повними членами МТСБУ для забезпечення безумовного виконання зобов'язань за договорами міжнародного страхування".

В балансі Компанії грошові кошти відображені наступним чином за 2018р. та 2019р.:

	2018р.	2019р.
Грошові кошти та їх еквіваленти:	250 542	296 459
Готівка	69	53
Рахунки в банках*	250 473	296 406

Рахунки в банках\* за 2019 включають:

Поточні рахунки ПрАТ «СК «Перша» – 4 470 тис. грн.,

Депозитні рахунки ПрАТ «СК «Перша» – 114 262 тис. грн.,

Депозитні рахунки ПрАТ «СК «Перша» в МТСБУ – 176 521 тис. грн.,

Поточні рахунки ПрАТ «СК «Перша» в МТСБУ – 1 153 тис. грн.,

Кошти Компанії на рахунках МТСБУ враховуються для представлення страхових резервів за міжнародними договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів відповідно до п. 43.4. статті 43 Закону України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів".

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо грошових коштів, розміщених на рахунках в банках за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствами:

Рейтинг банківської установи за інвестиційним рівнем	На 31.12.2019р.
рейтинг uaA та вище	296 317
рейтинг "Комінвестбанку" не знайдено, але це поточний рахунок для сплати поточних платежів	89
Разом:	296 406

**Необоротні активи, утримані для продажу, та групи вибуття** включають наступні зміни, а саме: активи перенесено до статті балансу «Довгострокові фінансові інвестиції».

На початок періоду (тис. грн.)	Вибуло за період 2019р. (тис. грн.)	На кінець періоду (тис. грн.)
4417	4417	0

### Акціонерний капітал і дивіденди

Звичайні акції відображаються у складі власних коштів. Будь-яка надмірна сума справедливої вартості винагороди, одержаної понад номінальну вартість випущених акцій, обліковується як емісійний дохід у складі власного капіталу.

Можливість Компанії оголошувати і виплачувати дивіденди підпадає під регулювання чинного законодавства України.

Дивіденди відображаються у фінансовій звітності як розподіл прибутку в міру їх оголошення. За результатами 2018р. дивіденди нараховані у сумі 5 040 тис. грн., які виплачені у період 2019р. повністю.

### Капітал

Статутний капітал - це зафіксована в установчих документах загальна номінальна вартість випущених акцій (60 000тис.грн.), відсоток акцій, які належать акціонерам, розкрито у таблиці Акціонери (Засновники).

Капітал в дооцінках зміни на період 2019р. наведені у таблиці в тис. грн.

На початок періоду	34463	Код рядка балансу 1405 граф.3
Зміни за період	1022	Дооцінка (уцінка фінансових інструментів)*
На кінець періоду	35485	Код рядка балансу 1405 граф.4

\*результат змін описано в розділі "Інші фінансові інвестиції"

Резервний капітал (3957 тис. грн.) формується щорічними відрахуваннями з нерозподіленого прибутку, нараховано 714 тис. грн. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду визначається статутом, але не менше 5 % від чистого прибутку.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) на кінець періода (17511 тис. грн.).

Інши резерви (рядку 1435 балансу) загальна сума 8165тис.грн., де: Резерв коливань збитковості сформовано у розмірі 2030тис.грн. та Резерв катастроф за обов'язковим страхуванням цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту визнано у сумі 6135тис.грн. Формування цього страхового технічного резерву для страховиків є обов'язковим у відповідності Методики, затвердженої Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 р. № 3104 із змінами та доповненнями. При цьому ст. 14 МСФЗ 4 "Договори страхування" забороняє страховику признавати зобов'язання по резерву катастроф. В зв'язку з цим нарахування та зміни по вищевказаному резерву обліковуються за рахунок інших резервів капіталу. Загальний опис по резервам викладено у розділі "резерви".



Власний капітал компанії станом на 31 грудня 2019р. становить - 125118тис.грн., вартість чистих активів дорівнює 124623тис.грн. (125118-495нематеріальні активи) і є величиною більшою зареєстрованого статутного капіталу страховика на 64623 тис. грн.

### **Резерви.**

**Страхові резерви.** Страхова діяльність – це різновид діяльності, за якої страхова послуга надається клієнтові протягом строку дії договору страхування. У зв'язку з цим для визначення реального фінансового результату від страхової діяльності страхова компанія створює страхові резерви.

Формування технічних резервів здійснюється на підставі обліку договорів і вимог страхувальників щодо виплат страхових сум і страхового відшкодування за видами страхування. У разі передання страхового ризику в перестраховання страхова компанія визначає частки перестраховиків у відповідних видах технічних резервів за видами страхування одночасно з розрахунком технічних резервів.

Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до:

- ст. 31 Закону України "Про страхування" від 07.03.1996 р. № 86/96-ВР зі змінами та доповненнями;
- «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» від 17.12.2004 року № 3104 зі змінами та доповненнями;
- внутрішнім документом затвердженим генеральним директором ПрАТ "Страхова компанія "Перша" «Внутрішня політики з формування технічних резервів».

Страхові резерви – величина, яка визначає грошову оцінку зобов'язань страховика за договорами страхування (перестраховання), розрахована відповідно до вимог законодавства з метою забезпечення майбутніх страхових виплат залежно від видів страхування. Кожен вид зобов'язань страховика покривається відповідним видом страхового резерву.

Страхова компанія, яка здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування.

*Резерв незароблених премій* включає частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Розрахунок розміру резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо. Загальний розмір резерву незароблених премій дорівнює сумі розмірів резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування.

Розмір резерву незароблених премій розраховується методом "1/365" ("pro rata temporis") за всіма видами страхування та визначається як сумарне значення незароблених страхових премій за кожним договором.

*Резерв заявлених, але не виплачених збитків (RBNS)* оцінка обсягу зобов'язань страхової компанії для здійснення виплат страхових сум і страхового відшкодування за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків, які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли у зв'язку із страховими випадками, що відбулися у звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страхову компанію повідомлено. Величина цього резерву визначається страховою компанією за кожною нерегульованою претензією.

*Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR)* оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких

страховику не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку.

*Розрахунок резерву коливань збитковості* формується тільки за договорами договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Якщо коливання коефіцієнту нетто-збитковості за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів не є суттєвим то резерв коливань збитковості за таким видом страхування вважається рівним нулю. Формування резерву коливань збитковості за іншими видами страхування або у разі, якщо коливання коефіцієнта нетто-збитковості за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів не є суттєвим, може здійснюватися на розсуд Товариства.

*Резерв катастроф* (catastrophe reserve - CR) формується з метою здійснення страхових виплат і страхового відшкодування у разі настання природних катастроф або значних промислових аварій, у результаті яких буде завдано збитків численним застрахованим об'єктам, і коли настає потреба здійснювати виплати страхового відшкодування в сумах, що значно перевищують середні розміри збитків, узяті за основу при розрахунку страхових тарифів. Розрахунок резерву катастроф здійснюється лише за обов'язковим страхуванням цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, відповідно до Методики, затвердженої Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17 грудня 2004 року N 3104.

*Розрахунок частки перестраховиків в резервах*

Розмір частки перестраховика в резерві незароблених премій розраховується методом "1/365" ("pro rata temporis") за всіма видами страхування та визначається як сумарне значення часток перестраховика в незароблених страхових преміях за кожним договором.

Частка перестраховика в резерві заявлених, але не виплачених збитків розраховується для кожної неврегульованої вимоги, що входить до складу резерву заявлених, але не виплачених збитків, базуючись на умовах договору перестраховування, яким перестраховано прямий договір страхування за яким сталася подія, та обставин події. Розмір частки перестраховика за неврегульованою подією може набувати значення пропорційного розміру резерву заявлених неврегульованих збитків за цією подією (у разі пропорційного типу перестраховування), або значення, що відповідає перевищенню розміру збитку над сумою власного утримання (у разі непропорційного перестраховування).

Частка перестраховика в резерві збитків, які виникли, але не заявлені, визначається в залежності від умов відповідних договорів перестраховування та статистики щодо частки перестраховика в збитках за звітний та минулі періоди.

#### **Сформовані страхові резерви включають:**

- резерв незароблених премій 167855 тис. грн.;
- резерви заявлених збитків 297211 тис. грн.;
- резерв збитків, які виникли та незаявлені 65946 тис. грн.;
- резерв коливань збитковості 2030 тис. грн.;
- резерв катастроф 6135 тис. грн.

*Всього:* 539 177 тис. грн.

Резерви у сумі 8165 тис. грн. відображено у балансі код рядка 1435 (коливань збитковості 2030 тис. грн., та резерв катастроф 1 952 тис. грн.) опис вище по тексту.

Частка перестраховиків у резервах незароблених премій складає (36286 тис. грн.).

Частка перестраховиків у резерві заявлених збитків складає (197334 тис. грн.).

Всього частка перестраховиків: 233620 тис. грн.

Розрахунок резервів підтверджується Актуарним звітом незалежного актуарія.

**Інші довгострокові зобов'язання** отримані аванси по договорах оренди та попередня сплата по договору купівлі-продажу приміщення, строк яких більше року – 5 660 тис. грн.

#### **Резерв відпусток та виплати працівникам**

При визначенні величини зобов'язань щодо короткострокових винагород співробітників дисконтування не застосовується і відповідні витрати визнаються по мірі виконання співробітниками своїх трудових обов'язків. Резерв на виплату заробітної плати компанія не нараховує згідно з Наказом про облікову політику.

Компанія формує резерв відпусток згідно МСБО 37. Розрахунок резерву проводиться згідно з чинним законодавством відповідно до невикористаної відпустки та середнього заробітку працівника згідно Постанови КМУ № 100 від 08.02.1995р.

Використання забезпечення відпусткових відбувається протягом року під час нарахування відпусток працівників або під час виплати їм компенсації за невикористану відпустку під час звільнення.

Резерв відпусток на 31.12.2019 – 4561 тис. грн.

#### **Довгострокові кредити банків.**

Станом на 31.12.2019 року відсутня заборгованість за довгостроковими кредитами.

#### **Короткострокові кредити банків.**

Станом на 31.12.2019 року відсутня заборгованість за короткостроковими кредитами.

#### **Зобов'язання.**

Зобов'язання Компанії включають:

Розрахунки з бюджетом (р.1620)- 2119 тис. грн.;

Розрахунки зі страхування (р.1625) - 265 тис. грн.;

Розрахунки з оплати праці (р.1630) - 933 тис. грн.;

Розрахунки за одержаними авансами від страхувальників (р.1635) – 2 772 тис. грн.;

Поточна кредиторська заборгованість за надані послуги (р.1650) – 29 836 тис. грн. включає:

- заборгованість за договорами перестраховування – 15523 тис. грн.;
- нараховані виплати та відшкодування страхувальникам, застрахованим особам та потерпілим – 3869 тис. грн.;
- розрахунки за послуги з врегулювання страхових збитків – 241 тис. грн.;
- розрахунки за агентськими договорами – 8 669 тис. грн.;
- інша кредиторська заборгованість за страховою діяльністю (розірвання договорів) – 1534 тис. грн.;

Поточні зобов'язання (р.1660) – 3657 тис. грн. сформовано резерв під судові рішення (детально опис у підрозділі «судові процеси»).

Інші поточні зобов'язання (р.1690) за товари, роботи, послуги: розрахунки з підзвітними особами 3 тис. грн.; за товари, роботи, послуги 707 тис. грн.; інші поточні зобов'язання за товари, роботи, послуги, помилкові кошти 35 тис. грн., загальна сума по балансу - 745 тис. грн.

**Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про фінансовий стан (Звіт про сукупний дохід)**

**Визнання доходів і витрат.** Облік доходів Страхової Компанії здійснюється у відповідності до МСБО (IAS) 18 "Дохід" за виключенням доходу за договорами страхування.

Дохід, отриманий Страховою компанією від діяльності іншої, ніж страхування, обліковується у складі іншого операційного доходу, фінансового доходу та іншого доходу.

Дохід визнається в тому випадку, якщо отримання економічних вигод компанією оцінюється як імовірне і якщо може бути надійно оцінений, незалежно від часу здійснення платежу. Страхові премії, а також інші доходи і витрати, як правило, відображаються у відповідності з принципом нарахувань на дату надання відповідної послуги.

Прибутки та збитки від перерахунку залишків в іноземній валюті відображаються в доходах, витратах.

Платежі за договорами операційної оренди визнаються у прибутку або збитку рівномірно протягом строку дії оренди.

**Дохід визнається** за методом нарахування під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників Компанії), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Облік премій за договорами страхування починається з моменту надання страхового захисту, сума премій склала 513 842 тис. грн.

Зароблена частина премій визнається доходом у 372 711 тис. грн.

Премії, передані у перестраховання, склали (123 891) тис. грн.

Премії вважаються заробленими з дати початку страхового покриття, протягом дії страхового контракту на базі ризику страхування.

Зміни в резервах:

незароблених премій 20532 тис. грн.,

частки перестраховика 3292 тис. грн..

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг): (69602) тис. грн.

Чисті понесені збитки за страховими виплатами: (136424) тис. грн. (частки страхових виплат і відшкодувань, компенсованих перестраховиками – 83346 тис. грн., страхові виплати – (219770) тис. грн.)

Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів – (10981) тис. грн.

Доходи від операційної діяльності 14149 тис. грн.:

- від реалізації іноземної валюти, курсові різниці – 5995 тис. грн.;
- дохід від здачі приміщення в оренду 559 тис. грн.;
- одержані штрафи, пені – 35 тис. грн.
- дохід від списання кредиторської заборгованості 100 тис. грн.;
- дохід від регресу (прав вимоги) включає дохід, отриманий від заходів досудового врегулювання та судового захисту від відповідачів або осіб, до яких страховик має право вимоги - 5949 тис. грн.;
- інші доходи від операційної діяльності (ведення справи, раніше списані активи 1511 тис. грн.).

### **Визнання витрат**

Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу Компанії (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Сума страхових відшкодувань та пов'язаних з ними витрат визнається в звіті про фінансові результати, коли приймається рішення про виплату відшкодування.

Страхові виплати та відшкодування включають претензії з урегулювання, нараховані протягом року, разом із змінами у резервах збитків.

**Адміністративні витрати** (74971 тис. грн.) відносяться усі витрати, пов'язані з діяльністю адміністративного персоналу Компанії. Адміністративні витрати можна узагальнити за статтями витрат:

Витрати на оплату праці в тис. грн.	20 676
Відрахування на соціальні заходи в тис. грн.	4 574
Оренда приміщення та утримання в тис. грн.	4519
Витрати на амортизацію в тис. грн.	3 523
Витрати на зв'язок (в т.ч. поштовий та кур'єрський) в тис. грн.	1 147
Банківські послуги в тис. грн.	2 172
Витрати на ремонт утримання та експлуатацію транспортних засобів в тис. грн.	1739
Інформаційно-консультаційні роботи – послуги (консультації по юридичним питанням, адвокатським, актуарні послуги, аудиторські та інші) – в тис. грн.	32654
Витрати на відрядження в тис. грн.	312
Витрати пов'язані з експлуатацією та утримання ОЗ, НМА (оргтехніки) в тис. грн.	607
Послуги охорони в тис. грн.	426
Господарські матеріали в тис. грн.	232
Корпоративні та представницькі заходи в тис.грн.	295
Телекомунікаційні послуги та електронне, інформаційне забезпечення діяльності в тис. грн..	1944
Інші адміністративні в тис. грн.	151

**Витрати на збут** включають (66984) тис. грн.:

Витрати на оплату праці (винагорода та податки) - 3367 тис.грн.;

реклама та інші послуги, які носять рекламний характер - 3159 тис.грн.;

Витрати на засоби безпеки та супровід програмного забезпеч по реалізації страхових продуктів-6762тис.грн.;

Брокерська винагорода та участь у витратах перестраховика (МТСБУ) та супровід договорів страхування, інформаційно-консультаційні послуги, інші витрати, пов'язаним з укладанням договорів перестраховання- 49018 тис.грн.;

Витрати (знижка) при реалізації страхового продукту для юридичних осіб -4678 тис.грн.

**Інші операційні витрати** включають (30056 тис. грн.):

Собівартість реалізованої іноземної валюти (2389) тис. грн.

Сумнівні та безнадійні борги 3345 тис. грн.;

Витрати від операційних курсових різниць 10422 тис. грн.;

Штрафи, пені (3663)тис. грн. (із яких сума резерву по судовим витратам складає 3657тис.грн.); та превентивні заходи (78) тис. грн.

Послуги пов'язані з врегулювання збитків (4570) тис. грн. (послуги аварійних комісарів, установ асистансу, юридичні послуги по врегулюванню, експертні послуги та оцінка збитків, витрати на відрядження пов'язані у врегулюванням, судові витрати та інші);

витрати на оплату праці по врегулюванню (винагорода та податки) - 2135 тис. грн.;

інші витрати, а саме 540 тис. грн. в т.ч. податок на додану вартість 514 тис. грн.; регламентні виплати по МТСБУ (2914) тис. грн.

**Інші фінансові доходи** - відсотки одержані 43033 тис. грн. (в т.ч. відсотки по облігаціям 1905 тис. грн.).

**Інші доходи** - дохід від реалізації необоротних активів та інші доходи – 169 тис. грн. (в т.ч. від реалізації необоротних активів 165 тис. грн.).

**Інші витрати** – 6316 тис. грн.

Уцінка необоротних активів і фінансових інвестицій (2208) тис. грн.;

витрати від списання та уцінки (33) тис. грн.; реалізація необоротних активів – (333) тис. грн.;

інші витрати звичайної діяльності (членські внески, благодійні внески, витрати інвестиційної діяльності) – (3742) тис. грн.

### **Визнання витрат**

**Податок на прибуток.** Податок на прибуток відображається у фінансовій звітності відповідно до законодавства, прийнятого або фактично прийнятого до кінця звітного періоду. Витрати або доходи з податку на прибуток включають поточний період та визнаються у складі прибутків або збитків за рік. Поточний податок на прибуток є сумою, яка має бути сплачена податковим органам або стягнена з податкових органів стосовно оподатковуваних прибутків або збитків за поточний та попередній періоди. Оподатковувані прибутки або збитки ґрунтуються на оцінках, якщо фінансова звітність була затверджена до подання відповідних податкових декларацій. Податки, які не є податками на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Податок на дохід – 3 % дорівнює 12967 тис. грн.

Податок на прибуток – 18 % дорівнює 3652 тис. грн.

Податок на прибуток (при виплаті доходів нерезидентам) дорівнює 5 тис. грн.

Податок на прибуток в 2018 році становив 16624 тис. грн.

### **Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом) тис. грн:**

Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – 619 тис. грн.

Надходження цільового фінансування – 172 тис. грн.

Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках – 586 тис. грн.

Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) - 35 тис. грн..

Надходження від операційної оренди – 54 тис. грн.

Надходження від страхових премій - В статті Надходження від страхових премій Компанія відображає сплачені грошові кошти покупцями за страхові послуги 420 032 тис. грн. за звітний період.

Інші надходження - В статті Інші надходження Компанія відображає отримані грошові кошти (правом вимоги до особи, відповідальної за заподіяний збиток, за надання послуг іншим страховикам, за страхові виплат, належні до сплати перестраховиками, повернення від позик, помилкові кошти тощо) – 47229 тис. грн.

Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) - В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) Компанія відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Компанії – 32280 тис. грн.

Витрачання на оплату праці - В статті Витрачання на оплату праці Компанія зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників – 21616 тис. грн.

Витрачання відрахувань на соціальні заходи - В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок – 5580 тис. грн.

Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток - В статті Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток фактично направлені грошові кошти на оплату Податку на прибуток – 17864 тис. грн.

Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість 311 тис. грн.

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів - В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших податків та обов'язкових платежів – 5556 тис. грн.

Витрачання на оплату повернення авансів – 6645 тис. грн.

Витрачання на оплату цільових внесків, сплата коштів до МТСБУ та інші внески –78297тис. грн.

Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами – В статті Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату страхового відшкодування, частки страхових платежів, належних перестраховикам, та агентська винагорода – 274001 тис. грн.

Інші витрачання – В статті Інші витрачання зазначаються фактично направлені грошові кошти за реалізацію полісів інших страхових компаній, повернення помилкових коштів та інші виплати – 4977 тис. грн.

Необоротні активи – надходження коштів від реалізації автомобіля 213 тис. грн.

Надходження від отриманих відсотків Компанія відображає отримані грошові кошти від розміщення коштів на депозитних рахунках в банках 42036 тис. грн.

Інші надходження (аванс по договорам за приміщення) – 1290 тис. грн.

Витрачання на придбання – необоротних активів – 5405 тис. грн. із них кошти на придбання приміщення 1541 тис. грн. решта сплачені за інші НМА.

Інші платежі повернення авансових платежів по договорам за приміщенням 5504тис.грн.

Виплата дивідендів – (податки та збори утримані з виплачених дивідендів відображено у інших потоках грошових коштів) по результатам 2018 року за рішенням загальних зборів акціонерів виплата дивідендів здійснено у сумі – 4802 тис. грн.

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів – відображено різницю між доходами та витратами від здійснення операцій в іноземній валюті під впливом зміни валютних курсів – 3511 тис. грн.

### **Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал**

В Звіті про власний капітал Компанія відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

У графі 3 відображено розмір зареєстрованого капіталу, що відповідає статуту - 60 000тис.грн.

У графі 4 відображено капітал у дооцінках 35485 тис. грн. Протягом звітного періоду були зміни на суму 1022тис.грн., які описано у "Звіті про фінансовий стан" у розділах Капітал та Інші фінансові інвестиції.

У графі 6 відображено розмір Резервного капіталу – 3 957 тис. грн., збільшення за період за рахунок нерозподіленого прибутку на 714тис. грн. використовується для можливого покриття збитків Компанії.

У графі 7 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) змінено: фінансовий результат діяльності визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2019 року у сумі 14279 тис. грн., виплата дивідендів -5040тис.грн., зменшення за період за рахунок нерозподіленого прибутку на -714тис. грн. у рахунок резервного капіталу 714тис.грн.

У графі 10 відображено Інші резерви – залишок на кінець року складає 8165тис. грн. (резерв катастроф 6135тис.грн. та резерв коливань збитковості 2030тис.грн.).

### **Персонал та оплата праці**

Заробітна плата нараховується згідно штатного розпису страхової компанії, затвердженого на відповідну дату, премії нараховуються згідно наказу до положення про преміювання, затвердженого керівництвом та профспілковою організацією.

Заробітна плата, нарахована за період 2019 року, складає – 26 881 тис. грн., в т.ч. премія 8 101 тис. грн.

Середньооблікова чисельність персоналу за звітний період – 235 чоловік.

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

Підприємство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Станом на 01.01.2019 року і 31.12.2019 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці склали 648 тис. грн. та 913 тис. грн. відповідно.

Простроченої заборгованості із виплати заробітної плати станом на 31.12.2019 року Компанія немає.

*Пенсійні зобов'язання.* У відповідності до українського законодавства Підприємство утримує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні. Такі витрати відображаються у періоді, в якому була нарахована заробітна платня. Всі винагороди працівникам в компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам" та розкриваються в звіті про фінансові результати, які складають :

Страхова компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсії чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

За МСБО 19 "Виплати працівникам" виплати за невідпрацьований час, які належать до накопичення, визначаються зобов'язаннями через створення забезпечення у звітному періоді (резерв відпусток). Для розрахунку резерву відпусток персоналу, Компанія використовує інформацію із облікової інформації кадрового обліку-кількість працівників, дата прийому на роботу, кількість днів невикористаних днів відпустки, на яку може претендувати працівник, середньоденний заробіток, дату останньої відпустки. На початок року формується фонд заробітної плати, який зарезервований під можливі виплати. Резерв відпусток розраховується по кожному працівнику окремо. Коригується резерв відпусток по мірі використання працівниками відпусток, і ці зміни обліковуються у звіті про прибутки і збитки.

#### **Перевірка адекватності страхових зобов'язань.**

Товариство на кожну звітну дату проводить перевірку адекватності страхових зобов'язань (liability adequacy test - LAT).

Для перевірки адекватності страхових зобов'язань порівнюється розмір сформованого технічного резерву, зменшеного на розмір відповідних відстрочених аквізиційних витрат, з поточною вартістю майбутніх грошових потоків за договорами, а саме вартістю майбутніх страхових виплат за договорами та витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів, а також доходів від реалізації регресних вимог. При цьому розрахунок майбутніх страхових виплат за договорами та витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів, здійснюється методом моделювання квартальних грошових потоків (Cash Flow) спираюсь на дані фінансової звітності Товариства. Перевірка адекватності зобов'язань Товариства здійснюється за сукупністю договорів страхового портфелю.

Перевірка достатності резервів збитків (run-off test) здійснюється щодо резервів збитків, сформованих на звітні дати останніх 8 кварталів, що передують звітному періоду.

Відповідно до вимог:

- Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, страхові зобов'язання приймаються рівними обсягам страхових резервів, які страховик зобов'язаний формувати у порядку, передбаченому Законом України "Про страхування".

- МСФЗ оцінці адекватності страхових зобов'язань підлягають резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв збитків, які виникли, але не заявлені.



Висновок щодо тесту оцінки адекватності страхових зобов'язань проводиться та засвідчується незалежним актуарієм.

### **Судові процеси.**

Зобов'язання, що пов'язані з розглядом судових справ, у яких учасником є страховик, за 2019 календарний рік.

30 серпня 2018 року Антимонопольний комітет України (АМКУ) прийняв рішення про накладення на «СК «Перша» штрафу у розмірі 3 657 тис. грн. за звинуваченням у порушенні антимонопольного законодавства у вигляді надання у 2015-2016 роках послуг страхування за книжками МДП через страхового агента ТОВ „Сервіс АсМАП України”.

СК „Перша”, починаючи з моменту її обрання АсМАП України та МСАТ у 2009 році, як страховика для надання членам АсМАП України послуг зі страхування відповідальності за книжками МДП, добросовісно виконувала свої функції страховика і забезпечувала подальше функціонування такого єдиного вікна завдяки виконанню АсМАП України, а з 2011 року ТОВ „Сервіс АсМАП України” функцій страхового агента Страхової компанії „Перша” за цим видом страхування.

У зв'язку з цим, «СК «Перша» вважає безпідставними викладені у згаданому рішенні АМКУ звинувачення в порушенні «СК «Перша» законодавства про захист економічної конкуренції і вже звернулось до суду стосовно помилковості висновків АМКУ. На даний момент судова справа №910/14493/18 розглянута судом апеляційної інстанції. Рішенням суду першої інстанції від 23 травня 2019 року позов «СК «Перша» до АМКУ про скасування рішення було задоволено повністю, а рішення АМКУ №426-р від 30 серпня 2018 року „Про порушення законодавства про захист економічної конкуренції та накладення штрафу” – визнано недійсним. В той же час, Ухвалою Північного апеляційного господарського суду від 21 січня 2020 року Рішення Господарського суду міста Києва від 23 травня 2019 року по справі №910/14493/18 залишене без змін. Таким чином, станом на дату написання цього звіту, Рішення Господарського суду міста Києва від 23 травня 2019 року по справі №910/14493/18, за яким рішення АМКУ №426-р від 30 серпня 2018 року „Про порушення законодавства про захист економічної конкуренції та накладення штрафу” – визнано недійсним, набрало законної сили і не створює для ПрАТ «СК «Перша» жодних фінансових зобов'язань. В той же час, АМКУ не позбавлений права на касаційне оскарження Рішення Господарського суду міста Києва від 23 травня 2019 року по справі №910/14493/18 та Ухвали Північного апеляційного господарського суду від 21 січня 2020 року по справі №910/14493/18. Станом на 31 грудня 2019 року резерв сформовано у розмірі 100%.

У ході звичайної діяльності ПрАТ «СК «Перша» залучається до різних судових процесів. У випадку, якщо ПрАТ «СК «Перша» є стороною судового процесу та втрати за наслідками такого процесу є ймовірними, ПрАТ «СК «Перша» нараховує відповідні резерви для покриття збитків. Станом на 31 грудня 2019 року на врегулюванні в Управлінні претензійно-позовної роботи ПрАТ „СК „Перша”, окрім згаданої справи №910/14493/18, немає жодної іншої судової справи, результати розгляду якої могли б суттєво вплинути на зобов'язання Страхової Компанії. За судовими справами, які б могли мати суттєвий вплив на зобов'язання ПрАТ «СК «Перша» і слухались в судах протягом 2018 та 2019 років жодних стягнень до Страхової Компанії не нараховано.

### **Умовні активи, зобов'язання та невиконані контрактні зобов'язання**

До умовних активів можна віднести резерв відпусток. Компанія формує резерв на виплати працівникам та інші забезпечення відповідно до вимог МСБО 37. Розрахунок резерву проводиться згідно з чинним законодавством відповідно до невикористаної відпустки та середнього заробітку працівника з застосуванням коефіцієнту згідно п. 10 Постанови КМУ № 100 від 08.02.1995р.

## **Управління капіталом**

Основні політики управління капіталом спрямовані на забезпечення безперервності діяльності Компанії, відповідність ключових показників вимогам законодавства України, а також приріст капіталу, що є у розпорядженні акціонерів. Прийняття відповідних рішень стосовно підтримання або зміни структури капіталу належить до компетенції Загальних зборів акціонерів Компанії. Оцінка та контроль достатності капіталу здійснюється з урахуванням вимог законодавства України.

### **Регуляторні вимоги.**

ПрАТ «СК «Перша» зобов'язане, а саме:

на виконання Положення «Про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, якості активів та ризиковості операцій страховика затверджених Розпорядження Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 07 червня 2018 р. № 850 станом на 31.12.2019р. розраховує та дотримується вимог до якості, безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості активів, а саме:

Норматив платоспроможності та достатності капіталу – 630364,6 тис. грн.;

Норматив платоспроможності та достатності капіталу власника істотної участі (не розраховується);

Норматив ризиковості операцій – 539176,9 тис.грн.;

Норматив якості активів – 145179,8 тис.грн.

створити гарантійний фонд, що складається з резервного капіталу, додаткового оплачуваного капіталу (якщо такий є) та нерозподіленого прибутку;

мінімальна сума статутного капіталу повинна бути еквівалентною 1,000 тисяч євро за курсом обміну, встановленим НБУ;

відповідно до вимог Закону України “Про страхування” (ст. 30) фактичний запас платоспроможності (ФЗП) страховика повинен перевищувати розрахунковий рівень нормативного запасу (НЗП) на будь-яку дату. Станом на 31 грудня 2019 року ПрАТ «СК «Перша» фактичний запас платоспроможності ПрАТ «СК «Перша» дорівнює 124623 тис. грн., нормативний запас платоспроможності НЗП = 81341 тис. грн., величина перевищення фактичного запасу платоспроможності ПрАТ «СК «Перша» над розрахунковим нормативним запасом дорівнює 43282 тис. грн.;

вартість чистих активів ПрАТ «СК «Перша» повинна бути не меншою зареєстрованого розміру статутного капіталу станом на 31 грудня 2019 року (пункт 56 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМ України від 07.12.2016р. № 913). Станом на 31 грудня 2019 року вартість чистих активів страховика дорівнює 124623 тис. грн., які перевищують розмір статутного фонду на 64623 тис. грн., що відповідає нормативним вимогам для ризикових страхових компаній.

згідно зі ст. 31 Закону України “Про страхування” та затвердженою Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17 грудня 2004 року N 3104 «Методика формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» із змінами та доповненнями. Страхові резерви розраховані та розміщені визначеними категоріями прийнятних активів у повному обсязі та з дотриманням всіх нормативів.

Станом на 31 грудня 2019 року ПрАТ «СК «Перша» виконує всі зазначені вище вимоги.

### **Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін згідно МСБО 24**

Сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під загальним контролем або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

До пов'язаних сторін Компанії відносяться:

Акціонери, відсоток акцій, які належать акціонерам, розкрито у таблиці Акціонери (Засновники);

Ключовий (управлінський) персонал та інші пов'язані особи:

Керівник - Безбах Наталія Володимирівна

Директор по роботі з автоперевізниками - Куцик Катерина Леонідівна

Голова Наглядової Ради – Тараненко Олег Іванович,

член Наглядової Ради – Костюченко Леонід Михайлович,

член Наглядової Ради – Кучинський Юрій Федорович.

На загальних зборах акціонерів ПрАТ «СК «Перша» у 2017 році було прийнято рішення щодо продажу об'єктів нерухомості. ПрАТ «СК «Перша» уклало договори купівлі-продажу нерухомості з наступними пов'язаними особами: Безбах Наталія Володимирівна, ціну продажу визначено незалежним оцінювачем в звіті незалежного експерта. У період 2019р. було отримано аванс згідно умов договору 800 тис. грн.

Заробітна плата керівника нарахована за рік, складає: 2 266 тис. грн., з них премії 1 538 тис. грн.; Заробітна плата директора по роботі з автоперевізниками нарахована за рік, складає: 313 тис. грн., з них премії 190 тис. грн.

За результатами 2018р. нараховані 5040 тис. грн. пропорційно внеску в статутний капітал страхової компанії зобов'язання по дивідендам, погашені у період 2019р. повністю.

За 2019 рік Компанія здійснювала операції з пов'язаними особами за звичайними цінами.

### **Процес управління ризиками**

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. Процес управління ризиками поширюється на всі види діяльності Компанії. Управління ризиками відбувається на тому рівні, на якому вони виникають або можуть виникнути. Процес управління ризиками інтегрований в щоденну діяльність, має безперервний і комплексний характер.

Система управління ризиками є комплексною системою ризик-менеджменту ПрАТ «СК «Перша» на усіх рівнях. Для забезпечення фінансової рентабельності надання страхових послуг ризик-менеджмент розрізняє:

Андеррайтинговий ризик, який включає:

ризик недостатності премій і резервів – ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;

катастрофічний ризик – ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

Ринковий ризик, який включає:

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

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

майновий ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;

Операційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

Серед заходів щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності, інтересів страхувальників та акціонерів, Компанія:

акумулює кошти на превентивні заходи (при страхуванні пасажирів);

складає інструкції та методичні матеріали для страхувальників;

здійснює актуарні розрахунки величин тарифів для нових страхових продуктів;

розраховує та аналізує періодичні показники збитковості страхових продуктів;

здійснює перестраховування ризиків за принципом надійності та ефективності;

оцінює ефективність та надійність активів;

здійснює розміщення активів з урахуванням диверсифікації, рентабельності, надійності та прибутковості;

сприяє підвищенню кваліфікації персоналу;

враховує інноваційні процеси на страховому ринку, через впровадження облікової системи "ІС:Підприємство 8.2", яке забезпечує щоденний контроль надходжень страхових платежів від агентів та страхувальників, а також забезпечує проміжний контроль фінансових показників структурних підрозділів та Компанії в цілому.

### Події після звітної дати

За період 2019 року та на дату затвердження даної фінансової звітності відсутні суттєві події, які мали б негативний вплив, тобто на нездатність Компанії продовжувати діяльність в осяжному майбутньому, а саме у найближчі дванадцять місяців після дати балансу.

Генеральний директор

Н.В. Безбах

Головний бухгалтер

І.В. Пухтій

### XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська Фірма "Тимлар-Аудит"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	24741209
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	04210, Україна, м. Київ, вул. Прирічна, буд. 1, кв. 52
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	1747
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 347/8, дата: 29.06.2017
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2019 по 31.12.2019
7	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	02 - із застереженням
8	Пояснювальний параграф (за наявності)	
9	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 8, дата: 12.02.2020
10	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 02.03.2020, дата закінчення: 17.04.2020

11	Дата аудиторського звіту	22.04.2020
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	170 000,00
13	Текст аудиторського звіту	

#### ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг  
 Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку  
 Акціонерам та керівництву ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА  
 КОМПАНІЯ "ПЕРША".

Звіт із аудиту фінансової звітності  
 ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША"  
 за 2019 рік

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності за 2019 р. ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО  
 ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША", надалі Товариство, код ЄДРПОУ  
 31681672, місцезнаходження: 03150, місто Київ, вул. Фізкультури, буд. 30.

Склад перевіреної фінансової звітності є наступним:

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

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік;

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік;

Звіт про власний капітал за 2019 рік;

Примітки до фінансової звітності за 2019 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових  
 політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних 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., його фінансові  
 результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до  
 Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України "Про  
 бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV щодо  
 складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

На балансі Товариства станом на 31.12.2019 р. відображені "Основні засоби", залишкова  
 вартість яких становить 55539 тис. грн., в т. ч. залишкова вартість об'єктів, які перебувають  
 на непідконтрольних Україні територіях (Крим, Луганськ) в розмірі 1105 тис. грн. Згідно  
 МСБО 36 "Зменшення корисності активів" ознакою зменшення корисності активів є наявність  
 суттєвих змін, які змінюють інтенсивність або спосіб нинішнього чи запланованого  
 використання активу, а також наявність свідчень, які вказують, що економічна ефективність  
 активу є або буде гіршою, ніж очікувана.

На думку аудитора, саме такі ознаки зменшення корисності об'єктів, які перебувають на  
 непідконтрольних Україні територіях, мають бути враховані при відображенні вартості  
 зазначених об'єктів основних засобів на балансі.

На думку аудитора, залишкова вартість "Основних засобів", відображених на балансі  
 Товариства станом на 31.12.2019 р. завищена, а сума витрат від зменшення корисності за 2019  
 р. занижена на 1105 тис. грн.

На балансі Товариства станом на 31.12.2019 р. відображена "Дебіторська заборгованість за  
 послуги" в розмірі 39928 тис. грн., до складу якої входить дебіторська заборгованість  
 перестраховика зі сплати часток страхових відшкодувань, належних перестраховику, в сумі

10468 тис. грн. Таким чином, на думку аудитора, на балансі Товариства станом на 31.12.2019 р. розмір "Дебіторської заборгованості за послуги" завищений, а розмір "Іншої поточної дебіторської заборгованості" занижений на суму 10468 тис. грн.

В Примітках до фінансової звітності Товариством не надана в повному обсязі інформація, розкриття якої передбачено МСФЗ.

Так, на балансі Товариства станом на 31.12.2019 р. відображена "Інвестиційна нерухомість", вартість якої визначена Товариством із застосуванням моделі оцінки за справедливою вартістю та становить 10409 тис. грн..

В Примітках до фінансової звітності Товариством не надана інформація, розкриття якої передбачено нормами МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість", а саме суми, визнані у звіті про прибутки чи збитки, щодо доходу від оренди інвестиційної нерухомості та розміру прямих операційних витрат (включаючи ремонт і обслуговування), що виникають від інвестиційної нерухомості, яка генерує дохід від оренди протягом звітного періоду.

Ми провели аудит фінансової звітності за 2019 р. ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША" відповідно до Міжнародних стандартів аудиту та з урахуванням положень "Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг", які затверджені Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 362 від 25.02.2020 р. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого Звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, надалі Кодекс РМСЕБ, та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашої думки, звертаємо увагу на істотну невизначеність, пов'язану з впливом корона вірусу COVID-19 на стан страхового та фінансового ринку в Україні.

Економічна нестабільність може існувати в найближчому майбутньому і існує вірогідність того, що це може вплинути на фінансовий стан Товариства, але на разі здійснити оцінку такого впливу на сьогодні неможливо.

У зв'язку з тим, що фінансова звітність Товариства за 2019 р. була затверджена управлінським персоналом Товариства 21.02.2020 р. вплив пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів на знецінення необоротних активів, суттєві зміни їх справедливої вартості, зміни очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів, знецінення дебіторської заборгованості буде оцінений та відображений при формуванні фінансової звітності за наступні звітні періоди.

Управлінським персоналом Товариства прийняте рішення, що події пов'язані із впливом пандемії COVID-19 та запровадженням карантинних та обмежувальних заходів є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2019 рік., як такі що виникли після 31.12.2019 р. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2019 та результати діяльності за рік, що закінчився 31.12.2019 р., не було скориговано на вплив вищезазначених подій, пов'язаних з COVID-19.

#### Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту визначені аудитором з урахуванням вимог діючого законодавства щодо умов забезпечення платоспроможності страховиків та створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань, згідно положень

МСА 701 "Повідомлення інформації з ключових питань аудиту у звіті незалежного аудитора", а також з урахуванням вимог "Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг", затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 362 від 25.02.2020 р.

Дотримання Товариством обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу  
Аудитор підтверджує дотримання Товариством обов'язкових критеріїв і нормативів, які визначаються для страхової компанії "Положенням про обов'язкові критерії та нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика", яке затверджене Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 07.06.2018 № 850, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 06 липня 2018 р. за № 782/32234, надалі Положення №850.

Згідно Положенню №850 Товариством визначені наступні нормативи станом на 31.12.2019 р.:

Норматив платоспроможності та достатності капіталу - 630364,6 тис. грн.;

Норматив ризиковості операцій - 539176,9 тис. грн.;

Норматив якості активів - 145179,8 тис. грн.

Питання, описані аудитором в п.1 розділу "Основа для думки із застереженням" цього Звіту, не впливають на дотримання Товариством вимог Положення №850.

Формування Товариством страхових резервів, достатність та адекватність сформованих страхових резервів

Станом на 31.12.2019 р. Товариством створені страхові резерви в розмірі 539177 тис. грн., з яких страхові резерви в розмірі 531012 тис. грн. відображені на балансі Товариства станом на 31.12.2019 р. по рядку 1530 "Страхові резерви", а страхові резерви на суму 8165 тис. грн., формування яких безпосередньо МСФЗ не передбачено (резерв коливань збитковості та резерв катастроф) відображені у складі Власного капіталу, рядок 1435 "Інші резерви".

Страхові резерви сформовані Товариством згідно вимогам ст. 30 Закону України "Про страхування" та "Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, інших ніж страхування життя", які затверджені Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 за № 3104.

За результатами перевірки сформованих страхових резервів на адекватність, що передбачено вимогами МСФЗ 4 "Страхові контракти", отримано позитивний результат, який підтвердив, що тест на адекватність страхових резервів пройдено.

Покриття страхових резервів

Страхові резерви у вигляді технічних резервів представлені належними активами з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості згідно вимогам Закону України "Про страхування" та Положення № 850. Інформація про склад активів, якими представлені страхові резерви Товариства, розкрита Товариством у Звітних даних страховика за 2019 р. відповідно вимогам "Порядку складання звітних даних страховиків", який затверджено Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39.

Безперервність діяльності

За оцінкою аудитора відсутній сумнів щодо здатності безперервно продовжувати діяльність. Вплив пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів не ставить для управлінського персоналу під сумнів можливість безперервної діяльності Товариства. На дату цієї відповіді управлінський персонал Товариства не планує звільнення працівників та ліквідацію відокремлених підрозділів. В той же час з початку запровадження

карантинних та обмежувальних заходів кількість Договорів страхування, яка укладається Товариством скорочується, але наскільки цей факт матиме значний вплив на результати діяльності Товариство залежить від терміну дії зазначених обмежувальних заходів, який наразі невідомий на сьогодні. Здійснюючи страхову діяльність Товариство зазвичай укладає договори з річним терміном дії, що обумовлює наявність на будь-яку дату значної кількості договорів страхування, за якими мають надходити страхові премії на користь Товариства та існують зобов'язання Товариства щодо прийнятої відповідальності, що обумовлює можливість та необхідність забезпечення безперервної роботи Товариства протягом значного періоду часу.

#### Оцінка активів за справедливою вартістю

Первісна вартість "Основних засобів" визначена Товариством згідно нормам МСБО 16 "Основні засоби" із застосуванням моделі оцінки за переоціненою вартістю.

Вартість "Інвестиційної нерухомості" визначена Товариством згідно нормам МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість" із застосуванням моделі оцінки за справедливою вартістю.

В 2019 р. для визначення вартості та оцінки фінансових активів Товариство застосовувало МСФЗ 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка", можливість чого передбачена нормами МСФЗ для страхових компаній, які не застосовують МСФЗ 17 "Страхові контракти".

До складу довгострокових фінансових інвестицій Товариства входять корпоративні права українського емітента, які обліковані за собівартістю з урахуванням зменшення корисності, та облігації українського емітента, які обліковані за амортизованою собівартістю, так як Товариство має намір утримувати їх до погашення.

У складі Грошей та їх еквівалентів відображені грошові кошти на поточних рахунках та депозитних банківських рахунках, справедлива вартість яких дорівнює їх номінальній вартості, а також кошти, розміщені на рахунках Моторного (транспортного) страхового бюро України, які є коштами Товариства згідно "Порядку фінансових взаємовідносин між страховиками-повними членами МТСБУ для забезпечення безумовного виконання зобов'язань за договорами міжнародного страхування "Зелена картка", який затверджено загальними зборами повних членів МТСБУ 29.11.2012 р. та у відповідності до наданої МТСБУ Довідки про кошти цільових додаткових внесків до ФСГ станом на 31.12.2019 р.

#### Знецінення активів

У 2019 р. Товариством відображено знецінення (зменшення корисності) довгострокових фінансових інвестицій у вигляді корпоративні права українського емітента, а також сформовано резерв сумнівних боргів по дебіторській заборгованості за надані послуги.

Наявність та оцінка активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України станом на 31.12.2019 р. залишкова вартість об'єктів основних засобів, які перебувають на невідконтрольних Україні територіях (Крим, Луганськ) становить 1105 тис. грн. Зауваження аудитора щодо відсутності визнання зменшення корисності зазначених об'єктів стало основою для формування думки із застереженням щодо фінансової звітності Товариства за 2019 р.

#### Визнання доходу, отриманого від інвестування активів

Товариство визнає дохід від інвестування активів за методом нарахування. За 2019 рік Товариством отриманий дохід за відсотками по депозитам та купонний дохід за облігаціями в сумі 43033 тис. грн., в т. ч. купонний дохід за облігаціями 1905 тис. грн.

#### Операції з пов'язаними особами

Товариством протягом 2019 р. здійснювалися наступні операції з пов'язаними особами:

- оплата праці управлінського персоналу Товариства;
- виплата дивідендів за 2018 р.;
- отримання авансового платежу за Договором купівлі-продажу об'єкта нерухомості, який



укладений у 2017 р.

Операції з пов'язаними особами здійснюються Товариством за звичайними цінами.

Інформацію щодо операцій з пов'язаними особами розкрито Товариством у Примітках до річної фінансової звітності Товариства за 2019 р.

Судові позови та регуляторні вимоги, що суттєво впливають на діяльність Товариства з 2018 р. триває судовий процес, в ході якого Товариством оскаржується рішення Антимонопольного комітету України про накладення на ПрАТ "СК "Перша" штрафу у розмірі 3 657 тис. грн. за порушення антимонопольного законодавства при наданні у 2015-2016 р. р. послуг страхування за книжками МДП через страхового агента ТОВ "Сервіс АсМАП України".

Рішенням суду першої інстанції від 23.05.2019 р. позов ПрАТ "СК "Перша" до АМКУ про скасування та визнання недійсним рішення щодо штрафу за порушення Товариством антимонопольного законодавства було задоволено повністю. Ухвалою Північного апеляційного господарського суду від 21.01.2020 р. рішення суду першої інстанції залишене без змін. В той же час, на дату затвердження фінансової звітності за 2019 р. судовий процес не закінчено повністю, у зв'язку з тим, що АМКУ може здійснювати касаційне оскарження вищезазначених судових рішень, тому станом на 31.12.2019 р. Товариством сформовано резерв майбутніх виплат у вигляді поточних зобов'язань у сумі 3 657 тис. грн., який буде сторнований після повного закінчення судового процесу на користь Товариства. Інші судові процеси, в яких Товариство приймає участь, як Позивач чи Відповідач, не мають суттєвого впливу на діяльність Товариства.

Здійснення істотних операцій з активами (операція, обсяг якої більше ніж на 10% від загальної величини активів станом на останню звітну дату)

В 2019 році істотні операції з активами (операція, обсяг якої більше ніж на 10% від загальної величини активів станом на 31.12.2018 р) не проводились.

Дебіторська заборгованість за нефінансовими операціями

Станом на 31.12.2019 р. у дебіторська заборгованість за нефінансовими операціями становить 471 тис. грн. та складається з дебіторської заборгованості постачальників за розрахунками за виданими авансами при придбанні товарів, послуг.

Залучення коштів, у тому числі від фізичних та юридичних осіб

Товариство у 2019 р не залучало коштів від фізичних та юридичних осіб.

Прострочені зобов'язання

Станом на 31.12.2019 р. у Товариства відсутні прострочені зобов'язання.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства відповідно до вимог законодавства України несе відповідальність за подання разом з фінансовою звітністю наступної іншої інформації:

1) Річних звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША" за 2019 р. згідно вимог "Порядку складання звітних даних страховиків", який затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39.

Річні звітні дані страховика включають:

Загальні відомості про страховика

Реквізити

Розділ 1. Звіт про доходи та витрати страховика за 2019 рік

Розділ 2. Показники діяльності із страхування життя за 2019 рік

Розділ 3. Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя за 2019 рік

Розділ 4. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування за 2019 рік

Розділ 4.а Показники діяльності з державного обов'язкового страхування за 2019 рік

Розділ 5.1. Пояснення щодо операцій перестраховання за 2019 рік

Розділ 5.2. Пояснення щодо операцій перестраховання за 2019 рік

Розділ 5.3. Пояснення щодо операцій перестраховання за 2019 рік

Розділ 5.4. Пояснення щодо операцій перестраховання за 2019 рік

Розділ 6. Умови забезпечення платоспроможності страховика за 2019 рік

Розділ 6 резерви. Розрахунок резерву незароблених премій та частки перестраховика у резерву незароблених премій на кінець звітного періоду

Розділ 7. Пояснення щодо припинення договорів страхування за 2019 рік

Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика за 2019 рік

Декларація - Розділ 1. Загальні показники діяльності страховиків із страхування та перестраховання

Декларація - Розділ 2. Основні відомості про операції перестраховання

Філії

Пояснювальна записка до звітних даних страховика за 2019 рік

Разом із Звітними даних страховика за 2019 р. Товариство надає наступні звітні форми:

Ф1 Баланс

Ф2 Звіт про фінансові результати

Ф3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Ф4 Звіт про власний капітал

Примітки до фінансової звітності за 2019 р.

Звіт про корпоративне управління за 2019 р.

Форма для надання Страховиком інформації щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, яка надається Товариством разом із фінансовою звітністю, та ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, яка надається Товариством разом із фінансовою звітністю, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між цією інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності між Звітними даними страховика **ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША"** за 2019 р. та фінансовою звітністю або іншими знаннями, отриманими під час аудиту або того, що Звітні дані страховика містять суттєве викривлення та ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого Звіту незалежного аудитора.

За результатами перевірки Звітних даних страховика видано окремих Звіт незалежного аудитора про надання впевненості щодо Звітних даних страховика **ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША"** за 2019 р.

2) Звіту про корпоративне управління - відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 № 2826 (з урахуванням змін згідно Рішення НКЦПФР від 04.12.2018 р. № 854) та статті 40 1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23 лютого 2006 року № 3480-IV, який містить в собі:

посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;

інформацію про відсутність відхилень від положень кодексу корпоративного управління;

інформацію про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень;  
персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу (Правління) емітента, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень;  
опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;  
перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;  
інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;  
порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;  
повноваження посадових осіб емітента.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності Товариства за 2019 р. нашою відповідальністю є ознайомитися з інформацією, яка надається Товариством у Звіті про корпоративне управління за 2019 р., та розглянути, чи існує суттєва невідповідність між зазначеною інформацією і даними фінансової звітності Товариства за 2019 р. або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєві викривлення.

#### Думка

На нашу думку, інформація надана у Звіті про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША" за 2019 р. щодо: системи внутрішнього контролю та управління ризиками Товариства; переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента; будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента; порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента; повноважень посадових осіб емітента відповідає наявним установчим, реєстраційним та іншим наказовим документам Товариства. Аудитор підтверджує також правильність відображення у Звіті про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША" за 2019 р. іншої інформації, надання якої передбачено вимогами Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23 лютого 2006 року № 3480-IV. Зауваження аудитора, які стали основою для формування Думки із застереженням щодо фінансової звітності Товариства за 2019 р., не впливають на формування думки щодо інформації наданої у Звіті про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША" за 2019 р.

#### Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за попередній рік, що закінчився 31 грудня 2018 р. був проведений ТОВ "Аудиторська фірма "Аудитор-Консультант-Юрист". За результатами аудиту 29.03.2019 р. (Звіт незалежного аудитора для НКЦПФР) та 31.03.2019 р. (Звіт незалежного аудитора для Нацкомфінпослуг) було висловлено модифіковану думку.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де

це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

#### Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обгрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обгрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обгрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обгрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні повернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора.

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами  
Законодавчі та нормативні акти України містять додаткові вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності та має обов'язково міститися в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту. Відповідальність стосовно такого звітування є додатковою до відповідальності аудитора, встановленої вимогами МСА.

Формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання  
Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2019 р. становить 60000 тис. грн. та є сплачений в повному обсязі, відповідає розміру статутного капіталу, встановленому установчим документами та вимогам, встановленим чинним законодавством.

В 2019 році розмір статутного капіталу не змінився.

Обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами  
Аудитор підтверджує дотримання Товариством обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу, які визначаються для страхової компанії "ПОЛОЖЕННЯМ про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика", яке затверджене Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 07 червня 2018 року № 850, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 06 липня 2018 р. за № 782/32234, про що зазначалось також у розділі "Ключові питання аудиту" даного Звіту.

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства

Як було зазначено у розділі "Ключові питання аудиту" даного Звіту станом на 31.12.2019 р. Товариством створені страхові резерви в розмірі 539177 тис. грн., з яких страхові резерви в розмірі 531012 тис. грн. відображені на балансі Товариства станом на 31.12.2019 р. по рядку 1530 "Страхові резерви", а страхові резерви на суму 8165 тис. грн., формування яких безпосередньо МСФЗ не передбачено (резерв коливань збитковості та резерв катастроф) відображені у складі Власного капіталу, рядок 1435 "Інші резерви".

Страхові резерви сформовані Товариством згідно вимогам ст. 30 Закону України "Про страхування" та "Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, інших ніж страхування життя", які затверджені Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 за № 3104.

За результатами перевірки сформованих страхових резервів на адекватність, що передбачено вимогами МСФЗ 4 "Страхові контракти", отримано позитивний результат, який підтвердив,

що тест на адекватність страхових резервів пройдено.

Страхові резерви у вигляді технічних резервів представлені належними активами з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості згідно вимогам Закону України "Про страхування" та Положення № 850. Інформація про склад активів, якими представлені страхові резерви Товариства, розкрита Товариством у Звітних даних страховика за 2019 р. відповідно вимогам "Порядку складання звітних даних страховиків", який затверджено Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39.

Встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.

Товариство не входить до складу фінансової групи.

Структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо.

Станом на 31.12.2019 р. на Балансі Товариства обліковані наступні довгострокові фінансові інвестиції:

в корпоративні права ПТ "Гарант-Транзит", код за ЄДРПОУ 36387338, балансова вартість 2208 тис. грн. (собівартість дорівнює 4416 тис. грн., зменшення корисності 2208 тис. грн.), ознаки фіктивності не виявлені;

облігації ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ", код за ЄДРПОУ 36258745, амортизована собівартість 8614 тис. грн., номінальна вартість пакету 10000 тис. грн., ознаки фіктивності не виявлені.

Залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

Фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення в 2019 р. не залучалися.

Суміщення провадження видів господарської діяльності

Товариство у 2019 році дотримувалося обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених Ліцензійними умовами провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) №913, Положенням про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг №1515, крім випадків, коли таке суміщення дозволено законом.

Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання

У 2019 році Товариство надавало фінансові послуги відповідно до договорів страхування, правил страхування та Закону України "Про страхування" від 07.03.1996 року №85/96-ВР.

Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності  
Товариство має та підтримує в робочому стані власний веб-сайт [www.persha.ua](http://www.persha.ua) в Інтернеті, на якому розміщує інформацію про свою діяльність, визначену законодавством та забезпечує її актуальність.

Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону України 12 липня 2001 року № 2664-III "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" щодо прийняття

рішень у разі конфлікту інтересів.

Відповідність приміщень, у яких здійснюється Товариством обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат

Всі приміщення, у яких здійснюється обслуговування клієнтів Товариства, доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується висновками за результатами проведених технічних обстежень в 2017 р. фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Внесення Товариством інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством

Товариство має станом на 31.12.2019 р. відокремлені підрозділи у кількості 21, які внесені до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством.

Внутрішній контроль та внутрішній аудит

Товариством впроваджено систему здійснення внутрішнього контролю, внутрішній аудитор Товариства здійснює нагляд за поточною діяльністю Товариства, контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства, перевірку результатів поточної фінансової діяльності, здійснення аналізу інформації про діяльність Товариства, як небанківської фінансової установи, та професійної діяльності працівників Товариства. "Положення про службу внутрішнього аудиту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША" затверджено Рішенням Наглядової Ради від 02.04. 2012 р., Протокол № 10/1/2012.

Облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг

Товариство забезпечене необхідним програмним забезпеченням та спеціальним технічним обладнанням для реєстрації та ведення обліку договорів страхування та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

Готівкові розрахунки

Товариством Розпорядженням №10/1 від 03.01.2018 р. встановлено ліміт залишку готівки в касі в розмірі 94500,00 грн.

В 2019 році готівкові розрахунки здійснювалися Товариством з використанням належним чином зареєстрованих реєстраторів розрахункових операцій.

Зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейф для зберігання грошових коштів) та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків.

Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу Товариства  
Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2019 р. становить 60000 тис. грн., є сплачений в повному обсязі та відповідає розміру статутного капіталу, встановленому установчими документами та вимогам, встановленим чинним законодавством. Статутний капітал Товариства складається з 600 тис. простих іменних акцій випущених в бездокументарній формі номінальною вартістю 100 грн. кожна, Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційних №85/1/2015, дата реєстрації 28.07.2015 р., дата видачі 24.12.2015 р.

Статутний капітал Товариства сформований в період з 2002 по 2015 р. р., в т. ч. в 2015 р. відбулося збільшення статутного капіталу до теперішнього розміру 60000 тис. грн. шляхом додаткового випуску простих іменних акцій у кількості 200 тис. шт., які були сплачені акціонерами Товариства грошовими коштами по номінальній вартості на суму 20000 тис. грн. в 2015 р.

Розкриття джерела походження інших складових частин власного капіталу Товариства станом на 31.12.2019 р.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2019 р. становить 125118 тис. грн., в т. ч.:

Зареєстрований (статутний) капітал - 60000 тис. грн.;

Капітал у дооцінках -35485 тис. грн.;

Резервний капітал - 3957 тис. грн.;

Нерозподілений прибуток - 17511 тис. грн.;

Інші резерви - 8165 тис. грн.

Капітал у дооцінках у розмірі 35485 тис. грн. утворений за рахунок переоцінки об'єктів основних засобів, які оцінюються Товариством за методом переоціненої вартості, у попередні звітні періоди. У 2019 р. переоцінка об'єктів основних засобів Товариством не здійснювалася. У 2019 р. розмір Капіталу у дооцінках збільшився на 1022 тис. грн. у зв'язку із відображенням змін вартості фінансових інвестицій Товариства у складі сукупного доходу.

Резервний капітал у розмірі 3957 тис. грн. створено для покриття можливих збитків діяльності Товариства, розмір Резервного капіталу збільшився за 2019 р. на 714 тис. грн.

за рахунок відрахувань частини чистого прибутку Товариств, що становить 5% від суми чистого прибутку за 2019 р. та передбачено Статутом Товариства.

Нерозподілений прибуток у розмірі 17511 тис. грн. сформований за рахунок чистого прибутку Товариства за весь період здійснення господарської діяльності. У 2019 р. розмір

Нерозподіленого прибутку збільшився на суму фінансового результату за 2019 р. - чистого прибутку в розмірі 14279 тис. грн., зменшився на суму нарахованих дивідендів в розмірі 5040 тис. грн., на суму відрахувань на збільшення резервного капіталу в розмірі 714 тис. грн. та на суму нарахувань за рахунок чистого прибутку збільшення страхових резервів, формування яких безпосередньо МСФЗ не передбачено (резерв коливань збитковості та резерв катастроф), в розмірі 6213 тис. грн.

Інші резерви у сумі 8165 тис. грн. складаються із суми страхових резервів, формування яких безпосередньо МСФЗ не передбачено (розмір резерву коливань збитковості становить 2030 тис. грн., розмір резерву катастроф - 6135 тис. грн.). У 2019 р. розмір Інших резервів збільшився на 6213 тис. грн. та складається із нарахувань збільшення резерву коливань збитковості та резерву катастроф.

Розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів Товариства



Первісна вартість "Основних засобів" визначається Товариством згідно нормам МСБО 16 "Основні засоби" із застосуванням моделі оцінки за переоціненою вартістю.

Вартість "Інвестиційної нерухомості" визначається Товариством згідно нормам МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість" із застосуванням моделі оцінки за справедливою вартістю.

Оцінку справедливої вартості інвестиційної нерухомості та переоціненої вартості основних засобів Товариство здійснює шляхом залучення незалежного зовнішнього експерта.

В 2019 р. для визначення вартості та оцінки фінансових активів Товариство застосовувало МСФЗ 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка", можливість чого передбачена нормами МСФЗ для страхових компаній, які не застосовують МСФЗ 17 "Страхові контракти".

До складу довгострокових фінансових інвестицій Товариства входять корпоративні права українського емітента, які обліковані за собівартістю з урахуванням зменшення корисності, та облігації українського емітента, які обліковані за амортизованою собівартістю, так як Товариство має намір утримувати їх до погашення.

Гроші та їх еквіваленти оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Відповідність політики перестрашування, в т.ч. прийняття ризиків у перестрашування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія, та укладення договорів перестрашування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами у відповідності до Порядку та вимог щодо здійснення перестрашування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 04.02.2004 № 124.

Прийняття ризиків у перестрашування Товариство здійснює лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких Товариством отримані ліцензії.

Товариство здійснює операції перестрашування з перестраховиками-нерезидентами, відповідно до політики перестрашування Товариства договори перестрашування укладаються із страховиками (перестраховиками) нерезидентами у відповідності до Порядку та вимог щодо здійснення перестрашування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 04.02.2004 № 124.

Формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків (для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя)

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (RBNS) оцінка обсягу зобов'язань страхової компанії для здійснення виплат страхових сум і страхового відшкодування за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків, які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли у зв'язку із страховими випадками, що відбулися у звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страхову компанію повідомлено. Величина цього резерву визначається страховою компанією за кожною неврегульованою претензією.

Розмір Резерву заявлених, але не виплачених збитків, становить станом на 31.12.2019 р. 297211 тис. грн.;

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Відповідно до вимог статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит та обставини виконання завдання з аудиту:

Повне найменування Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ТИМЛАР-АУДИТ"

Місцезнаходження

Адреса для листування 04210, м. Київ, вул. Прирічна, буд.1, кв.52.

04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, буд.11, офіс 413, тел./факс: +38 (044) 581-78-55.

Інформація про включення до Реєстру Номер реєстрації в Реєстрі суб'єктів аудиторської

діяльності які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес №1747

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту Наглядова рада ПрАТ "СК "ПЕРША", Протокол №75/2020 засідання від 31.01.2020 р.

Дата призначення аудитора 31.01.2020 р.

Тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень 1 рік

Підтвердження та запевнення

Відповідно до вимог статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" надаємо підтвердження стосовно обставин виконання завдання з аудиту фінансової звітності Товариства.

Ми підтверджуємо, що цей звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету, який надається нами за результатами проведеного нами аудиту.

Ми не надавали Товариству послуги, заборонені законодавством.

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ТИМЛАР-АУДИТ" його власники, посадові особи ключовий партнер з аудиту та інші працівники є незалежними від Товариства, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства в період, охоплений перевіреною фінансовою звітністю, та в період надання послуг з аудиту такої фінансової звітності.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень, результативності аудиту в частині виявлення порушень (зокрема пов'язаних із шахрайством) надані нами у параграфі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" у розділі "Звіт щодо аудиту фінансової звітності" цього звіту.

Аудиторська перевірка проведена аудиторами Гальчук Л.М. (сертифікат №002976 сер. А, номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100213) та Радченко О.О. (сертифікат №006801 сер. А, номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100210).

Аудитор  
Директор ТОВ "АФ "ТИМЛАР-АУДИТ"  
22 квітня 2020 р.

Радченко О.О.  
Гальчук Л.М.

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

Офіційна позиція осіб, які здійснюють управлінські функції та підписують річну інформацію емітента, така, що, наскільки це їм відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими Товариство стикається у своїй господарській діяльності.

**XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду**

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
23.01.2019		Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв
24.01.2019		Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
15.04.2019		Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
16.12.2019		Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів