

## Титульний аркуш

07.07.2020

(дата реєстрації емітентом  
електронного документа)

№ 18

(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)

В.о. Голови правління

Тукін Сергій Борисович

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої  
особи емітента)

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2019 рік

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО "АСТРО-ДНІПРО"
2. Організаційно-правова форма Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи 13626422
4. Місцезнаходження бул. Гвардійський, буд. 153, м. Запоріжжя, 69091
5. Міжміський код, телефон та факс (061) 224-09-12, (0612) 32-21-75
6. Адреса електронної пошти office@astro-dnepr.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності) рішення наглядової ради емітента, 03.07.2020, Протокол засідання Наглядової ради б/н
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення)
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо) Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00002/ARM

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

Річну інформацію розміщено <http://astro-dnepr.com.ua>  
на власному веб-сайті  
учасника фондового ринку

(URL-адреса сторінки)

07.07.2020

(дата)

## Зміст

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



12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій.
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).
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру:
- 1) інформація про випуски акцій емітента;
- 2) інформація про облігації емітента;
- 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;
- 4) інформація про похідні цінні папери емітента;
- 5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів;
- 6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду.
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента.
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента.
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів.
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами.
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:
- 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю);
- 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента;
- 3) інформація про зобов'язання емітента;
- 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;
- 5) інформація про собівартість реалізованої продукції;
- 6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент.
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.
26. Інформація 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.
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою).
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.



33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента.
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом.
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду.
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій.
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;
  - 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду;
  - 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття;
  - 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду;
  - 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року.
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття.
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів.
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів.
41. Основні відомості про ФОН.
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН.
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН.
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН.
45. Правила ФОН.
46. Примітки.(до звіту)
- Складова змісту "Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"
- Складова змісту "Інформація щодо корпоративного секретаря" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"
- Складова змісту "Інформація про рейтингове агентство" не включена до складу річної інформації, оскільки Товариство, протягом звітного періоду до рейтингового агентства не зверталось.
- Складова змісту "Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента" не включена до складу річної інформації оскільки в Товаристві відсутні філії та відокремлені підрозділи.
- Складова змісту "Судові справи емітента" не включена до складу річної інформації, оскільки у звітному році Товариство не було учасником судових справ.
- Складова змісту "Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)" включена до складу річної інформації за винятком "Інформації про будь-які винагороди або компенсації посадовим особам емітента в разі їх звільнення", тому що у звітному періоді винагороди та/або компенсації посадовим особам у зв'язку зі звільненням не виплачувались.
- Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення відсутня, тому що в звітному періоді винагороди та/або компенсації посадовим особам у зв'язку з звільненням не виплачувались.
- Складова змісту "Звіт про корпоративне управління" включена до складу річної інформації але не містить "Інформації про обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента" тому що у Товариства відсутня інформація про таке обмеження.
- У своїй діяльності Товариство не керується власним кодексом корпоративного управління.
- Товариство не користується кодексом корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або іншим кодексом корпоративного управління.



Складова змісту "Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента" не містить відомостей, тому що в Товаристві відсутня інформація про таке обмеження.

Складова змісту "Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій" не містить відомостей про фізичних осіб, тому що в Товаристві відсутні фізичні особи - власники 5 і більше відсотків акцій.

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

Складова змісту "Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру включена до складу річної інформації але Товариство не володіє інформацією щодо здійснення торгівлі цінними паперами Товариства на зовнішніх та внутрішніх ринках. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах не було. Додаткової емісії, протягом звітного періоду, Товариство не здійснювало. Облігації та інші цінні папери (випуск яких підлягає реєстрації) не випускались.

Складова змісту "Інформація про облігації емітента" не включена до складу річної інформації тому, що Товариство облігації не випускало.

Складова змісту "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" не включена до складу річної інформації оскільки інших цінних паперів, емісія яких підлягає реєстрації, Товариство не випускало.

Складова змісту "Інформація про похідні цінні папери емітента" не включена до складу річної інформації оскільки Товариство похідних цінних паперів не випускало.

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

Складова змісту "Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду" не включена до складу річної інформації тому, що Товариство протягом звітного періоду не здійснювало придбання власних акцій.

Складова змісту "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента" не включена до складу річної інформації, оскільки працівники Товариства іншими цінними паперами (крім акцій) не володіють.

Складова змісту "Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента" не включена до складу річної інформації тому, що працівник Товариства не володіють пакетом акцій понад 0,1 відсоток.

Складова змісту "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" не включена до складу річної інформації у зв'язку із відсутністю таких обмежень.

Складова змісту "Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами" не включена до складу річної інформації, оскільки протягом звітного періоду Загальними зборами акціонерів рішення щодо виплати дивідендів не приймалось.

Складова змісту "Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента" включена до складу річної інформації крім "Інформації щодо вартості чистих активів емітента", тому що Товариство здійснює страхову діяльність. Також відсутні "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" у відповідності до п.п. 19 п. 2 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація щодо вартості чистих активів емітента" не містить відомостей у відповідності до п.п. 19 п. 2 глави 4 розділу III, Товариство здійснює страхову діяльність.

Складова змісту "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" не включена до складу річної інформації у відповідності до п.п. 19 п. 2 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів", бо Товариство не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво і розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Складова змісту "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не включена до складу річної інформації у відповідності до п.п. 19 п. 2 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів", бо Товариство не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво і розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Складова змісту "Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів"



не включена до складу річної інформації на підставі п.5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

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

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

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

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

Складова змісту "Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента" не включена до складу річної інформації, тому що за звітний період Товариство не одержувало інформації про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) Товариства.

Складова змісту "Інформація про будь - які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом" не включена до складу річної інформації, тому що за звітний період правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом, не укладались.

Складова змісту "Інформація про випуски іпотечних облігацій" не включена до складу річної інформації. Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття" не включена до складу річної інформації. Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям" не включена до складу річної інформації. Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду" не включена до складу річної інформації. Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття" не включена до складу річної інформації. Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду" не включена до складу річної інформації. Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року" не включена до складу річної інформації. Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття" не включена до складу річної інформації. Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про випуски іпотечних сертифікатів" не включена до складу річної інформації. Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація щодо реєстру іпотечних активів" не включена до складу річної інформації. Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Основні відомості про ФОН" не включена до складу річної інформації. Товариство не є емітентом сертифікатів ФОН.

Складова змісту "Інформація про випуски сертифікатів ФОН" не включена до складу річної інформації. Товариство не здійснювало випуски сертифікатів ФОН.

Складова змісту "Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН" не включена до складу річної інформації. Товариство не є емітентом сертифікатів ФОН.

Складова змісту "Розрахунок вартості чистих активів ФОН" не включена до складу річної інформації. Товариство не здійснювало випуски сертифікатів ФОН.

Складова змісту "Правила ФОН" не включена до складу річної інформації. Товариство не є емітентом сертифікатів ФОН.



### III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО "АСТРО - ДНІПРО"	
2. Скорочене найменування (за наявності)	АСТ "АСТРО - ДНІПРО"	
3. Дата проведення державної реєстрації		28.06.1991
4. Територія (область)	Запорізька	
5. Статутний капітал (грн)		10355400,00
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)		6
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
	СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ	65.11
-		-
-		-
10. Банки, що обслуговують емітента:		
1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	ПАТ КБ "ПриватБанк"	
2) МФО банку	313399	
3) IBAN	UA313133990000026506057000925	
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	-	
5) МФО банку	-	
6) IBAN	д/н	

**12. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах:**

- |   |   |
|---|---|
| 1) найменування                         | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ<br>ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮЗІВСЬКА<br>УПРАВЛЯЮЧА КОМПАНІЯ"      |
| 2) організаційно-правова форма          | Товариство з обмеженою відповідальністю   |
| 3) ідентифікаційний код юридичної особи | 38421747  |
| 4) місцезнаходження                     | 69057, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вул.<br>ОЛЕКСАНДРА МАТРОСОВА, будинок 8Б |

5) опис: Товариству належить частка (пряме володіння) у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮЗІВСЬКА УПРАВЛЯЮЧА КОМПАНІЯ" у розмірі 9700000,00грн, що складає 13,86% статутного капіталу. Учасник ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮЗІВСЬКА УПРАВЛЯЮЧА КОМПАНІЯ" має кількість голосів, пропорційну розміру їх часток у статутному капіталі зі всіма правами і обов'язками учасника передбаченими законом та статутом.

-----



### 17. Штрафні санкції емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	2	3	4	5
1	№308/565/13-2/13/П, 15.05.2019	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	Штраф	Добровільне виконання постанови по сплаті штрафних санкцій 14.06.2019 у розмірі 17000грн.
Опис: Порушення Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризикованості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг 07.06.2018 №850.				
2	598/1038/13-2/14/П, 19.07.2019	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	Штраф	Добровільне виконання постанови по сплаті штрафу 16.08.2019 у сумі 17000,00
Опис: Порушення Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризикованості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг 07.06.2018 №850.				

1	2	3	4	5
3	995/1779/13-2/14/П, 13.11.2019	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	Штраф	Добровільне виконання постанови по сплаті штрафу 11.12.2019 у сумі 17000грн.
<p>Опис: Порушення Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризикованості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг 07.06.2018 №850.</p>				

## **18. Опис бізнесу**

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

Закрите акціонерне страхове товариство «АСТРО – ДНІПРО» зареєстроване 28.06.1991р.

Виконавчим комітетом Запорізької міської ради. Метою Товариства є забезпечення страхового захисту майнових інтересів громадян та юридичних осіб у разі настання певних подій (страхових випадків), визначених договором страхування або чинним законодавством, за рахунок грошових фондів, що формуються шляхом сплати громадянами та юридичними особами страхових платежів (страхових внесків, страхових премій).

У 2010 році, відповідно до вимог Закону України „Про акціонерні товариства”, відбулось перейменування Закритого акціонерного страхового товариства „Астро - Дніпро” на ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО „АСТРО - ДНІПРО” це перейменування не було пов’язане з реорганізацією.

Протягом звітного періоду змін в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів не відбувалось. Станом на кінець 2019 року Товариство не має відокремлених підрозділів

У наступному році Товариство не планує створювати дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи.

### **Інформація про чисельність працівників**

На кінець звітного періоду середньооблікова кількість штатних працівників становила 6 осіб, середня чисельність позаштатних працівників - 0 осіб, осіб, які працюють за сумісництвом - 3 особи, працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 3 особи. Фонд оплати праці за 2019 рік склав 351 тис. грн у порівнянні з 2018 р. зменшився на 45,6тис. грн. Страхове товариство створює необхідні умови для вдосконалення рівня професійних знань і управлінських навичок своїх працівників. Працівники беруть участь у різноманітних семінарах, проходять навчання у спеціалізованих навчальних центрах.

### **Інформація про належність емітента до будь-яких об’єднань підприємств**

Товариство не входить до будь – яких об’єднань підприємств.

### **Інформація про спільну діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами**

Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало спільної діяльності на вказаних засадах.

### **Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб**

До Товариства протягом звітного періоду не надходило пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб.

### **Опис обраної облікової політики**

Амортизація розраховується прямолінійним методом на протязі терміну корисного використання активів наступними методами: будівлі – до 20 років, обладнання – від 1 до 12 років. Припинення визнання раніше визнаних основних засобів або їх компоненту відбувається при їх вибутті або якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигод від використання або вибуття даного активу. Дохід або витрати, які виникають в результаті припинення визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу) включається до Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за той період, в якому визнання активу було припинено.

Ліквідаційна вартість, строк корисного використання та методи амортизації активів аналізуються в кінці кожного річного звіту та при необхідності коригуються. Балансова вартість визначається: група 1 - земельні ділянки, Група - 2 капітальні витрати на поліпшення земель, не пов’язані з будівництвом, Група - 3 будівлі, споруди, передавальні пристрої - за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю. Група 4 - машини та обладнання, Група 5 - транспортні засоби, Група 6 - інструменти, прилади та інвентар (меблі), Група 9 - інші основні засоби, Група 11 - малоцінні необоротні активи - за фактичною собівартістю.

Вартість запасів включає в себе доходи та витрати, перенесені із іншого сукупного доходу, по операціям хеджування грошових потоків по відношенню придбання сировини та матеріалів. Чиста вартість реалізації визначається як припустима ціна реалізації за вирахуванням припустимих витрат на завершення

виробництва і оцінених витрат на реалізацію. Обліковою політикою визначено, що облік запасів ведеться за методом ФІФО.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на прибутки і збитки,

Товариство відносить інвестиції в акції, корпоративні права . Після первісного визнання Товариство

оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості фінансового активу відбиваються в прибутку або збитку за рік, як фінансові доходи, доки визнання фінансового активу не буде припинено. Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, сума кумулятивного збитку визнається у прибутку чи збитку. Ринкові акції оцінюються за середньозваженою ринковою ціною. Неринкові акції, справедливу вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є. Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю. Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Товариство застосовує для визначення справедливої вартості такі методи: - посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту; - залишається ринкова вартість такого фінансового активу на розрахунок попереднього періоду; - аналіз дисконтованих грошових потоків. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує ставку дисконту, яка дорівнює або діючій нормі прибутковості подібної фінансової інвестиції, що має в основному такі самі умови та характеристики (строк погашення, що залишається; структура потоків грошових коштів; валюта; кредитний рейтинг емітента, процентна ставка), а в разі її відсутності – розмір ставки дисконтування затвердженої обліковою політикою Товариства; - інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості цінних паперів. Разом з тим переоцінка цінних паперів, за якими укладений договір про продаж за визначеною вартістю реалізації, між датою операції і датою розрахунку в бухгалтерському обліку не відображається.

### **Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент**

Основним видом економічної діяльності Товариства є надання послуг у сфері добровільного страхування життя. Протягом 2019 року одержано страхових платежів на суму 74,7 тис. грн. Експортом Товариство не займається. Діяльність Товариства не пов'язана з сезонними змінами.

Основні ринки збуту та основні клієнти це фізичні особи, які дбають про захист свого життя та переймаються фінансовим захистом бюджету своєї родини.

Основні ризики. Основним характерними ризиками з яким зустрічається будь-яка страхова компанія можна визначити: стратегічний, фінансовий, операційний, ринковий, інформаційний, андеррайтингові (страхові) ризики та ризик достатності ліквідних коштів. Також серед основних ризиків в діяльності Товариства є нестабільність у фінансовій, банківській, податковій, соціальній та політичній сферах. На цей час COVID-19 офіційно є пандемією з безпрецедентними наслідками. Вплив коронавірусу має далекосяжні наслідки з точки зору здоров'я людей, безпеки і загального економічного розвитку. Це призводить до глобальної рецесії національної та світової економіки в цілому. Світова фінансово-економічна криза пов'язана з COVID-19 засвідчила вразливість вітчизняної фінансової системи, її залежність від зовнішнього впливу. Але на наш погляд страхові компанії зможуть пережити кризу, тому що в довгостроковій перспективі страхова галузь ставала завжди сильніше з кожною кризою, в цьому і є вся суть страхування. COVID-19 немає негативного впливу на страхування життя, навпаки порівняно з іншими видами діяльності, примушує населення замислитись у необхідності страхування, стимулює розвиток страхування життя та пошук нових форм роботи. 02 квітня 2020 року набрав чинності Закон України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України, спрямованих на забезпечення додаткових соціальних та економічних гарантій у зв'язку з поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19)" від 30.03.2020 р. № 540-ІХ, покликаний зменшити негативний вплив поширення коронавірусу на бізнес і звичайних громадян. Ситуація продовжує змінюватися, тому майбутні наслідки точно передбачити неможливо. Керівництво Товариство продовжуватиме моніторинг потенційного впливу цієї ситуації та буде вживати усіх можливих кроків для мінімізації її наслідків.

Заходи щодо зменшення ризиків. В Страховому товаристві розроблено Стратегію управління ризиками, призначено особу, відповідальну за відстеження системи управління ризиками. Протягом звітного року у Страховому товаристві проводилася робота щодо відстеження системи управління ризиками. В кожному договорі страхування життя передбачено виявлення, класифікація та оцінка ризику. За результатами проведеного стрес-тестування за 2019 рік встановлено, що вразливість Страхового товариства – низька. Особливості стану розвитку галузі.

Існування здорового сектора страхування має важливе значення для всіх верств населення та секторів економіки. Страхування дозволяє людям обирати, які ризики є прийнятними для них, а від яких вони б хотіли себе захистити. Страхування життя дозволяє кожній фізичній особі досягати вищого рівня життя шляхом задоволення їх потреби в безпеці. Страхування життя сприяє розвитку ринків капіталу та фінансового сектора завдяки створенню попиту на довгострокові фінансові активи. Тобто, страхування це необхідна передумова стійкого економічного зростання країни. Український сектор страхування є досить нерозвинутим та прямує до свого розвитку має певні проблеми. На теперішній час діяльність Товариства спрямована на вітчизняний ринок страхових послуг. Продаж страхових продуктів за допомогою страхових агентів, залишається одним із надважливих в умовах кризового розвитку

національної економіки. За даними сайту <https://www.nfp.gov.ua/ua/Informatsiia-pro-stan-i-rozvytok-strakhovoho-rynku-Ukrainy.html> кількість страхових компаній (СК) станом на 31.12.2019 становила 233, з яких 23 СК зі страхування життя (СК "Life") та 210 СК, що здійснювали види страхування, інші, ніж страхування життя (СК "non-Life"). За 2019 рік кількість страхових компаній зменшилась на 48 СК. Від страхування життя надійшло 4 490,8 млн грн. (або 20,8% всіх страхових премій від громадян), що на 697,9 млн грн (або на 18,4%) більше в порівнянні з відповідною датою 2018 року. Кількість укладених договорів страхування життя збільшилася на 167,2 тис. одиниць (до 1 037,0 тис. одиниць), в порівнянні з відповідним показником станом на 31.12.2018. Тому Товариство вважає, що ринок надання послуг у сфері страхування життя впевнено зростає але нестабільність у фінансовій, банківській, податковій, соціальній та політичній сферах суттєво впливає на обсяги отриманих страхових премій та розвиток страхування в цілому.

### **Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років**

За останні п'ять років Товариство створило інтернет-сайт вартістю 19,9 тис. грн., було придбано активів на суму 1512 тис. грн. та відчужено активів на суму 973 тис. грн.. Протягом звітнього періоду за договором купівлі - продажу Товариство набуло у власність частку у статутному капіталі ТОВ "Юзівська управляюча компанія" у розмірі 9700 тис. грн. Також, протягом 2019 року відчужено боргових цінних паперів на загальну суму 9700 тис. грн. На виконання регуляторних актів Нацкомфінпослуг, Товариство планує залучення інвестицій у кількості та якості, які будуть відповідати вимогам Розпорядження №850 від 07.06.2018р. Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України.

### **Інформація про основні засоби емітента**

Первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2019 дорівнювала 695 тис. грн. Залишкова вартість основних засобів за станом на 31.12.2019 дорівнювала 297 тис. грн., що на 32 тис. грн. менше, ніж на початок року. Ступінь зносу основних засобів за станом на 31.12.2019 року складає 43%. Сума нарахованого зносу за рік склала 32 тис. грн. (будинки, споруди та передавальні пристрої). Протягом 2019 року придбання та списання основних засобів не було. Протягом року суттєвих змін в вартості основних засобів не спостерігається. Основні засоби Товариство в оренду не надає. Обмежень на використання основних засобів не існує. Всі основні засоби знаходяться за адресою: м.Запоріжжя, бул.Гвардійський, 153. Екологічні питання, які можуть позначатися на використанні активів Товариства відсутні. Капітальне будівництво, розширення або удосконалення основних засобів не плануються.

### **Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента**

Фактори, які впливають на діяльність та ділову активність Товариства пов'язані з проблемами економіки держави, як у фінансовій, банківській, податковій, так і в соціальній та політичній сферах, а саме: непослідовність втілення в життя економічної політики, недосконалість законодавчої та нормативної бази; нестабільність законодавства та його навантаження; політичні кризи і таке інше, що не дає змоги планувати діяльність.

### **Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента**

Специфіка фінансового управління полягає в тому, що воно реалізується через систему вимірних фінансових показників, які виражаються в національній або іншій валюті. Такими найважливішими фінансовими показниками для страхової компанії є: обсяг страхової премії, операційний результат, неопераційні витрати, фінансовий результат. Товариство відчуває недостатність робочого капіталу для вирішення поточних потреб. Фінансова політика емітента полягає у самофінансуванні його діяльності та залученні фінансових інвестицій у майбутньому.

### **Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів)**

За довгостроковими договорами добровільного страхування життя страховими випадками є досягнення віку застрахованою особою та смерть застрахованої особи тому укладаються Товариством на невизначений термін. Оскільки за укладеними договорами страхування страхові випадки не настали, зазначити вартість таких укладених договорів, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітнього періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів не представляється можливим. Товариство планує розширити страхове поле та збільшити надходження страхових платежів близько 120 тис. грн. у 2020 році.

### **Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік**

Товариство планує збільшити кількість укладених довгострокових договорів добровільного страхування життя, для виконання цих завдань здійснює пошук кваліфікованої робочої сили, страхових агентів та планує притягнути додаткові фінансові інвестиції. Ведеться робота по розробленню плану фінансової стабілізації Товариства з урахуванням змін що відбуваються у фінансовій, банківській, податковій та соціальній сферах держави. Товариство має реально діючу бізнес модель та довгострокову програму розвитку, яка затверджена загальними зборами.

### **Опис політики емітента щодо досліджень та розробок**

Протягом звітнього періоду досліджень та розробок Товариством не проводилось.

### **Інша інформація**

Протягом 2016 року Товариство отримало 98 тис. грн., було виплачено 11 тис. грн., створено резерві 216 тис грн., на кінець 2016 року збиток склав 43 тис. грн.. У 2017 році було отримано 92 тис. грн. страхових платежів, виплачено за договорами страхування 16 тис. грн.. прибуток у 2017 році склав 23 тис. грн.. Станом на кінець 2018 року отримано 84 тис. грн., виплачено 38 тис. грн.. збиток склав 46 тис. грн.. Впродовж звітнього періоду отримано 74,7 тис. грн., виплачено 43,8 тис. грн.; збиток склав 11 тис. грн.

#### IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори	Загальні збори є вищим органом Товариства. Особи, які набули право власності на акції Товариства, набувають статусу акціонерів. У Загальних зборах Товариства можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники.	Загальні збори акціонерів Товариства складаються з акціонерів Товариства або призначених ними представників
Наглядова рада	Голова наглядової ради, член Наглядової ради	Голова наглядової ради - Самсонова Людмила Григорівна до 06.10.2019. Член наглядової ради - Соболева Світлана Іванівна до 01.12.2019. Голова Наглядової ради з 02.12.2019 Соболева Світлана Іванівна. Член Наглядової ради з 02.12.2019 Боденко Ганна Георгіївна.



Ревізор	Ревізор	Бредіхін Юрій Миколайович
Правління	Голова правління Члени правління	Тукін Сергій Борисович Заступник голови правління/В.о. Голови правління Член правління - Д'яченко Тетяна Анатоліївна до 16.04.2018 (на посаду члена правління нікого не було обрано) Член правління - Білик Вікторія Георгіївна з 04.06.2019



## V. Інформація про посадових осіб емітента

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

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Наглядової ради	фізична особа Соболева Світлана Іванівна	1962	середня-технічна	32	АСТ "АСТРО - ДНІПРО", 13626422, Член Наглядової ради	02.12.2019, на 3 роки

Опис: НАГЛЯДОВА РАДА АТ є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів АТ, і в межах компетенції, визначеної Статутом та Законом, здійснює управління АТ, а також контролює та регулює діяльність Правління АТ. До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених Законом та Статутом. Голова наглядової ради організовує роботу Наглядової ради та головує на них, здійснює повноваження передбачені законом, Статутом та Положенням про Наглядову раду. Непогашеної судимості у Голови наглядової ради за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 32 роки. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: член Наглядової ради АСТ "АСТРО - ДНІПРО" (ЄДРПОУ 13626422, м. Запоріжжя, бул. Гвардійський, буд. 153), начальник відділу особистого страхування АТ "НОВИЙ ДНІПРО" (ЄДРПОУ 20473887, м. Запоріжжя, бул. Гвардійський, буд. 153), фахівець в АСТ "АСТРО - ДНІПРО" (ЄДРПОУ 13626422, м. Запоріжжя, бул. Гвардійський, буд. 153). Володіє часткою в статутному капіталі емітента 0,00005%. Володіє пакетом акцій емітента у розмірі 5,23грн., не є представником акціонера чи групи акціонерів, не є незалежним директором. Голова Наглядової ради, не отримувала винагороди та доходів, зокрема в натуральній формі. Рішення про обрання Голови Наглядової ради прийнято позачерговими Загальними зборами акціонерів 01.12.2019.

06.10.2019 припинені повноваження Голови Наглядової ради Самсоної Людмили Григорівни без рішення Загальних зборів у зв'язку з її смертю. Непогашеної судимості Голова наглядової ради за корисливі та посадові злочини не мала. Загальний стаж роботи 42 роки. Співпрацювала з АТ "НОВИЙ ДНІПРО" (ЄДРПОУ 20473887, м. Запоріжжя, бул. Гвардійський, 153) на підставі договорів цивільно - правового характеру; працювала фахівцем з комплексного обслуговування в ТОВ "СПОРТ - ТАКТИКА" (ЄДРПОУ 32372527, місто Запоріжжя, вул. С. Синенка, будинок 63-А, офіс 306А), фахівцем в АТ "НОВИЙ ДНІПРО" (ЄДРПОУ 20473887, м. Запоріжжя, бул. Гвардійський, буд. 153). Перебувала на посаді з 29.04.2015 по 26.04.2018 та з 27.04.2018 по 06.10.2019. Володіла часткою в статутному капіталі емітента 0,00005%. Володіла пакетом акцій емітента у розмірі 5,23грн., не була представником акціонера чи групи акціонерів, не була незалежним директором. Самсонова Людмила Григорівна, як Голова Наглядової ради, не отримувала винагороди та доходів, зокрема в натуральній формі.

1	2	3	4	5	6	7	8
2	Член Наглядової ради	фізична особа Боденко Ганна Георгіївна	1946	середньо - спеціальна	51	АТ "НОВИЙ ДНІПРО", 20473887, фахівець	02.12.2019, на 3 роки

Опис: У разі неможливості виконання Головою наглядової ради своїх повноважень його повноваження, за рішенням Голови наглядової ради, здійснює один із членів Наглядової ради. До повноважень посадової особи як члена Наглядової ради відноситься представлення інтересів акціонерів в перерві між проведенням загальних зборів акціонерів шляхом прийняття рішень на засіданнях Наглядової ради.

Непогашеної судимості у члена Наглядової ради за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 51 рік. Протягом останніх п'яти років працювала страховим агентом та фахівцем АТ "НОВИЙ ДНІПРО" (ЄДРПОУ 20473887, м. Запоріжжя, бул. Гвардійський, 153). Володіє часткою в статутному капіталі емітента 0,000050%. Володіє пакетом акцій емітента у розмірі 5,23грн., не є представником акціонера та/або групи акціонерів, не є незалежним директором.

Згідно Рішення позачергових Загальних зборів акціонерів АСТ "АСТРО - ДНІПРО" від 01.12.2019р. прийнято рішення про припинення повноважень посадової особи Члена Наглядової ради Соболевої Світлани Іванівни та обрання з 02.12.2019 членом Наглядової ради Боденко Ганни Георгіївни. Строк, на який обрано особу: три роки. Протягом 2019 року Член Наглядової ради не отримував винагороди та доходів, зокрема в натуральній формі.

Соболева Світлана Іванівна, як член наглядової ради, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 32 роки. Протягом останніх п'яти років займала посаду начальника відділу виплат, фахівця, члена Наглядової ради. Працює в АТ "НОВИЙ ДНІПРО" начальником відділу особистого страхування (ЄДРПОУ 20473887, м. Запоріжжя, бул. Гвардійський, 153), фахівцем в АСТ "Астро - Дніпро"(ЄДРПОУ 13626422, м. Запоріжжя, бул. Гвардійський, 153). Володіє часткою в статутному капіталі емітента 0,000050%. Володіє пакетом акцій емітента у розмірі 5,23грн., не є представником акціонера та/або групи акціонерів, не є незалежним директором.

Протягом 2019 року Член Наглядової ради не отримував винагороди та доходів, зокрема в натуральній формі.

3	Заступник голови правління/В.О. Голови правління	фізична особа Тукін Сергій Борисович	1982	вища	13	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НОВИЙ ДНІПРО", 32680596, Директор	01.03.2016, безстроково
---	--	---	------	------	----	--	-------------------------

Опис: До повноважень посадової особи належить виконання обов'язків керівника Товариства у разі відсутності Голови правління, видавати в межах своїх повноважень вказівки та розпорядження, забезпечувати виконання договірних зобов'язань. Загальний стаж роботи 13 років. Протягом останніх п'яти років займав посади Директор, заступник генерального директора, начальник фінансового відділу. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Працює начальником фінансового відділу АТ "НОВИЙ ДНІПРО" (ЄДРПОУ 20473887, м. Запоріжжя, бул. Гвардійський, буд. 153).

Рішенням Наглядової ради від 16.04.2018 Тукіна Сергія Борисовича призначено виконуючим обов'язки Голови правління АСТ "АСТРО - ДНІПРО" з 17.04.2018.

В.О. Голови правління здійснює управління поточною діяльністю АСТ. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю АТ, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради. Правління АТ підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені АТ у межах, встановлених Статутом АТ і Законом.

Протягом 2019 року зміни Заступника голови правління та В.о. Голови правління не відбувалось.

Розмір виплаченої винагороди 38132,11 грн.

1	2	3	4	5	6	7	8
4	Член Правління	фізична особа Білик Вікторія Георгіївна	1970	вища	27	ТОВ "Компанія "Нове Десятиріччя", 41834018, бухгалтер	04.06.2019, безстроково

Опис: До повноважень члена Правління відноситься здійснення заходів, спрямованих на управління поточною діяльністю АТ. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю АТ, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради. Загальний стаж роботи 27 років. Протягом останніх п'яти років займала посаду Головного бухгалтера, бухгалтера. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Займає посади: головного бухгалтера, посаду працівника відповідального за проведення фінансового моніторингу АСТ "АСТРО - ДНІПРО" (ЄДРПОУ 13626422, м. Запоріжжя, бул. Гвардійський, 153), бухгалтер АТ "НОВИЙ ДНІПРО" (ЄДРПОУ 20473887, м. Запоріжжя, бул. Гвардійський, 153). Рішенням Наглядової ради від 10.04.2018 припинені повноваження члена правління АСТ "АСТРО - ДНІПРО" Д'яченко Тетяни Анатоліївни. Протягом 2019 року Член правління не отримувала винагороди та доходів, зокрема в натуральній формі.

5	Головний бухгалтер	фізична особа Білик Вікторія Георгіївна	1970	вища	27	ТОВ "Компанія "Нове Десятиріччя", 41834018, бухгалтер	21.05.2019, безстроково
---	--------------------	--	------	------	----	--	----------------------------

Опис: До повноважень головного бухгалтера відноситься організація і ведення бухгалтерського обліку господарсько-фінансової діяльності Товариства. Формування відповідно до законодавства про бухгалтерський облік облікової політики виходячи зі структури й особливостей діяльності Товариства, необхідності забезпечення його фінансової стійкості. Загальний стаж роботи 27 років. Протягом останніх п'яти років займала посади Головного бухгалтера, бухгалтера. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Займає посади: бухгалтера АТ "НОВИЙ ДНІПРО" (ЄДРПОУ 20473887, м. Запоріжжя, бул. Гвардійський, 153), працівника відповідального за проведення фінансового моніторингу АСТ "АСТРО - ДНІПРО" (ЄДРПОУ 13626422, м. Запоріжжя, бул. Гвардійський, 153). Розмір отриманої винагороди Білик В.Г у 2019 році 83212,86 грн. 10.04.2019 за власним бажанням з посади Головного бухгалтера було звільнено Д'яченко Т.А. оформлено наказом по Товариству №03-к від 10.04.2019. Розмір отриманої винагороди головного бухгалтера за 2019 рік 15835,39 грн. З 11.04.2019 р. покладено виконання обов'язків Головного бухгалтера на Зайцеву Наталію Георгіївну. Рішення про призначення прийнято В.о. Голови правління на підставі заяви Зайцевої Н.Г. та оформлено наказом по Товариству №04-к від 11.04.2019. Розмір отриманої винагороди Зайцевої Н.Г. як виконуючої обов'язки бухгалтера за 2019 рік 1523,75 грн.

1	2	3	4	5	6	7	8
6	Ревізор	фізична особа Бредіхін Юрій Миколайович	1961	середня - технічна	43	ПАТ "ДСС", 00186536, слюсар - ремонтник	29.04.2015, на 5 років

Опис: Ревізор АТ здійснює перевірку фінансово-гопударської діяльності АТ. Додаткові вимоги щодо обрання Ревізора, порядку його діяльності та компетенція визначаються Положенням про Ревізора або рішенням Загальних зборів. Загальний стаж 43 роки. Протягом останніх п'яти років займав посаду: майстра дільниці, Ревізора. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Займає посаду майстра дільниці ПАТ "ДСС", ЄДРПОУ 00186536, м.Запоріжжя, Південне шосе,81. Зміни Ревізора протягом 2019 року не було.  
Протягом 2019 року Ревізор не отримувал винагороди та доходів, зокрема в натуральній формі.

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

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
				прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
Член Наглядової ради	фізична особа	1	0,00005	1	0
	Боденко Ганна Георгіївна				
Голова Наглядової ради	фізична особа	1	0,00005	1	0
	Соболева Світлана Іванівна				
Член Правління	фізична особа	0	0	0	0
	Білик Вікторія Георгіївна				
Головний бухгалтер	фізична особа	0	0	0	0
	Білик Вікторія Георгіївна				
Ревізор	фізична особа	0	0	0	0
	Бредіхін Юрій Миколайович				
Заступник голови правління/В.О. Голови правління	фізична особа	0	0	0	0
	Тукін Сергій Борисович				

## 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)
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ"	24559002	ПРОСПЕКТ ГОЛОСІВСЬКИЙ 70, КИЇВ, Київська область, 03040, УКРАЇНА	19,796564
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО "НОВИЙ ДНІПРО"	20473887	БУЛЬВАР ГВАРДІЙСЬКИЙ, БУДИНОК 153, МІСТО ЗАПОРІЖЖЯ, ВОЗНЕСЕНІВСЬКИЙ, Запорізька область, 69091, УКРАЇНА	7,295454
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АВАНТЕ"	21246745	ВУЛИЦЯ 1 ТРАВНЯ, будинок 1, село Черкаська Лозова, Дергачівський район, Харківська область, 62340, УКРАЇНА	0,00005
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЛЕММА"	22623173	ВУЛИЦЯ ЧИГОРІНА, будинок 59, м.Київ, Київська область, 01042, Україна	0,00005
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НОВИЙ ДНІПРО"	32680596	БУЛЬВАР ГВАРДІЙСЬКИЙ, будинок 153, місто Запоріжжя, Запорізька область, 69091, Україна	42,580858

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАРАТ"	13506770	ВУЛИЦЯ СЕРГІЯ СИНЕНКА, будинок 63- А, офіс 515, місто Запоріжжя, Запорізька область, 69041, Україна	0,0001
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАДУКЕЙ"	38210108	ВУЛИЦЯ СЕРГІЯ СИНЕНКА, будинок 63- А, офіс 515, місто Запоріжжя, Запорізька область, 69041, Україна	0,0001
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДОНАВТОКОМ"	35127646	ВУЛИЦЯ СЕРГІЯ СИНЕНКА, будинок 63- А, офіс 517, місто Запоріжжя, Запорізька область, 69041, УКРАЇНА	28,748131
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
33 фізичні особи			1,578693
		Усього:	100

## VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

### 1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Надходження страхових платежів за 12 місяців 2019 року склали 74,7 тис.грн., що на 9,3 тис.грн менше ніж за цей же період минулого року – 84,0 тис.грн. Страхові виплати, що відносяться до собівартості послуг збільшилися на 5,8 тис.грн. (38 тис.грн. та 43,08 тис.грн. відповідно за 2018 та 2019 роки). Для розширення страхового поля Страхове товариство займається пошуком кадрів для отримання ними кваліфікації страхового агента, впровадження нових послуг. Припинення роботи та будь-яких суттєвих факторів, що можуть вплинути на загальний результат роботи та отримання прибутку не планує.

### 2. Інформація про розвиток емітента

Страхове товариство було зареєстроване Розпорядженням виконкому Запорізької міської ради від 28.06.1991 р. №407. від 28.06.1991 р. №407

На виконання Закону України «Про акціонерні товариства» 18.05.2010 р. Закрите акціонерне страхове товариство «Астро-Дніпро» було перейменовано в ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО «АСТРО-ДНІПРО» (перенайменування не було пов'язане з реорганізацією)

Показники діяльності та розвитку Страхового товариства за 1997 – 2019 роки

Звітний рік

□

Страхові виплати, тис.грн □

Кумулятивно виплачено, тис.грн □

Надходження страхових платежів, тис.грн □

Резерв, тис.грн

1997 □ 612 □ 612 □ 2610 □ 203

1998 □ 624 □ 1236 □ 1492 □ 391

1999 □ 480 □ 1716 □ 1107 □ 420

2000 □ 286 □ 2002 □ 872 □ 538

2001 □ 194 □ 2196 □ 711 □ 469

2002 □ 207 □ 2403 □ 644 □ 550

2003 □ 234 □ 2637 □ 482 □ 513

2004 □ 326 □ 2963 □ 458 □ 542

2005 □ 244 □ 3207 □ 393 □ 372

2006 □ 133 □ 3340 □ 68 □ 322

2007 □ 87 □ 3427 □ 269 □ 37

2008 □ 83 □ 3510 □ 693 □ 45

2009 □ 66 □ 3576 □ 273 □ 47

2010 □ 61 □ 3637 □ 408 □ 57

2011 □ 60 □ 3697 □ 2 □ 57

2012 □ 43 □ 3740 □ 3 □ 56

2013 □ 47 □ 3787 □ 18 □ 57

2014 □ 42 □ 3829 □ 64 □ 132

2015 □ 15 □ 3844 □ 63 □ 150

2016 □ 11 □ 3855 □ 98 □ 216

2017 □ 16 □ 3871 □ 92 □ 282

2018 □ 38 □ 3909 □ 84 □ 320

2019 □ 44 □ 3953 □ 75 □ 375

Товариство здійснило фінансові інвестиції у цінні папери інших підприємств:

Вид активу □ Назва емітенту, код ЄДРПОУ □ Частка в статутному капіталі, %

Акції □ ПАТ «Юридичні послуги», 37499765 □ 0,0077

Акції □ ВАТ «Трансгазбуд», 33055596 □ 0,0025

Акції □ ВАТ «Завод «Монолітспецмонтаж», 32425201 □ 0,0045

Акції □ ПАТ «Торговий дім «ВІАН», 38864814 □ 0,0761

Акції □ ЗАТ «ОПТИМА ПЛЮС», 33120717 □ 0,0335

Акції □ ПАТ «Агрофосфат», 36633213 □ 1,7302

Акції □ ПАТ «Автокразбанк», 20046323 □ 0,1544

Протягом 2019 року набуло прав власності на частку у статутному капіталі ТОВ «Юзівська управляюча компанія» на суму 9700 тис. грн..

### **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**

Укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітента, що впливає на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Товариства, протягом звітного року не було.

#### **1) Зокрема 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**

Класифікувати фінансові ризики Страхового товариства можна за різними ознаками. Так, за джерелом походження фінансові ризики поділяються на внутрішні та зовнішні. Внутрішні ризики спричинені факторами внутрішнього середовища функціонування Страхового товариства, на які він може впливати. Сюди належать такі ризики як:

- депозитний ризик (можливість неповернення депозитного вкладу Страхового товариства через вибір ненадійного банку);
- ризик зниження фінансової стійкості (надмірна частка використання позикових коштів, що впливає на фінансову безпеку страховика);
- ризик втрати платоспроможності (може бути спричинений дефіцитом готівкових коштів або інших високоліквідних активів);
- інвестиційний (можливість фінансових втрат в результаті неефективної інвестиційної діяльності Страхового товариства).

Зовнішні фінансові ризики виникають під впливом зовнішнього середовища функціонування Страхового товариства, на які воно не в змозі впливати. До таких ризиків можна віднести такі як:

- валютний ризик (спричинений недоотриманням прибутку внаслідок коливання валютного курсу);
- процентний ризик (спричинений зміною процентної ставки на фінансовому ринку);
- ціновий (пов'язаний із несприятливою зміною цін на активи, що обертаються на фінансовому ринку);
- податковий (зміна законодавчих вимог та податкових ставок).

Окрім вище наведених, класифікувати фінансові ризики страховиків можна за наступними ознаками :

- за специфікою діяльності (власні; залучені від перестраховиків);
- залежно від фінансових втрат (допустимі; критичні; катастрофічні);
- за проявом у часі (постійні; тимчасові);
- за прогнозом (прогнозовані; непередбачувані).

Політика управління ризиками включає наступне:

Кредитний ризик. Страхове товариство укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Операції з новими клієнтами здійснюються на основі попередньої оплати.

Ризик ліквідності. Страхове товариство здійснює контроль ліквідності, шляхом планування поточної ліквідності.

Управління капіталом. Відносно управління капіталом основною метою Страхового товариства є забезпечення нормального рівня достатності капіталу.

.В Страховому товаристві призначено працівника, відповідального за оцінку ризиків, затверджено стратегію управління ризиками. Для проведення початкової оцінки ризиків в договорі довгострокового добровільного страхування життя передбачено оцінку ризиків. В зв'язку з тим, що Страхувальниками є тільки фізичні особи та договори страхування укладаються переважно на досягнення застрахованою особою, визначеного в договорі віку, то рівень ризику визначається як низький. Результат проведеного стрес-тестування річної звітності – вразливість Страхового товариства – низька. Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Страхове товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

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

Ризик — це небезпека втрати ресурсів або прибутку. Управління ризиками є сукупністю обраних Страховим товариством управлінських заходів, спрямованих на досягнення поставленої мети управління ризиком і допомагає сконцентрувати зусилля і ресурси на найоптимальніших варіантах рішення при здійсненні Страховим товариством своєї діяльності.

Ціновий ризик. Формується пакет чинників цінового ризику. Потім кожному чиннику присвоюється вага, яка залежить від ступеня його впливу на можливість виникнення цінового ризику;

Кредитний ризик. Страхове товариство укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними

сторонами. Операції з новими клієнтами здійснюються на основі попередньої оплати.

Ризик ліквідності. Страхове товариство здійснює контроль ліквідності, шляхом планування поточної ліквідності.

Управління капіталом. Відносно управління капіталом основною метою Страхового товариства є забезпечення нормального рівня достатності капіталу.

#### 4. Звіт про корпоративне управління:

##### 1) Посилання на:

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

Товариство в своїй діяльності не керується власним кодексом корпоративного управління.

Відповідно до вимог чинного законодавства України, Товариство не зобов'язане мати власний кодекс корпоративного управління. Ст.33 Закону України «Про акціонерні товариства» питання затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління товариства віднесено до виключної компетенції загальних зборів акціонерів. Загальними зборами акціонерів Товариства кодекс корпоративного управління не затверджувався. У зв'язку з цим, посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент, не наводиться.

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

Товариство не користується кодексом корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або іншим кодексом корпоративного управління. Товариством не приймалося рішення про добровільне застосування перелічених кодексів. Крім того, акції Товариства на фондових біржах не торгуються, Товариство не є членом будь-якого об'єднання юридичних осіб. У зв'язку з цим, посилання на зазначені в цьому пункті кодекси не наводяться.

###### **всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовану понад визначені законодавством вимоги**

Посилання на всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовану понад визначені законодавством вимоги: принципи корпоративного управління, що застосовуються Товариством в своїй діяльності, визначені чинним законодавством України та Статутом. Будь-яка інша практика корпоративного управління не застосовується

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

Інформація щодо відхилень від положень кодексу корпоративного управління не наводиться, оскільки Товариство не має власного кодексу корпоративного управління та не користується кодексами корпоративного управління інших підприємств, установ, організацій

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

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення		26.12.2019
Кворум зборів, %		71,396

Опис: 1. Обрання голови та членів лічильної комісії Товариства, прийняття рішення про припинення її повноважень. Постановили: Обрати Головою Лічильної комісії Меджину Ольгу Михайлівну, членом Лічильної комісії Руденко Олену Михайлівну. Лічильна комісія негайно приступає до виконання своїх обов'язків. Припинити повноваження Лічильної комісії після складання протоколів про підсумки голосування на позачергових загальних зборах.

2. Обрання Голови та секретаря Загальних зборів. Постановили: Обрати Головою Загальних зборів акціонерів Тукіна Сергія Борисовича, секретарем Загальних зборів акціонерів Білик Вікторію Георгіївну. Встановити, що Голова та секретар Загальних зборів акціонерів виконують свої функції (повноваження) відповідно до діючого законодавства України, Статуту та інших внутрішніх положень АСТ «АСТРО - ДНІПРО» до обрання Загальними зборами інших Голови та секретаря Загальних зборів.

3. Внесення змін до Статуту АСТ «АСТРО - ДНІПРО» шляхом викладення його в новій редакції, визначення особи, яка уповноважується на підписання Статуту у новій редакції та його державну реєстрацію. Постановили: Внести та затвердити зміни до Статуту АСТ «АСТРО - ДНІПРО» шляхом викладення його у новій редакції. Уповноважити

Голову правління АСТ «АСТРО - ДНІПРО» (особу, яка виконуватиме обов'язки Голови правління АСТ «АСТРО - ДНІПРО») підписати Статут АСТ «АСТРО - ДНІПРО» у новій редакції. Доручити Голові правління АСТ «АСТРО - ДНІПРО» (особі, яка виконуватиме обов'язки Голови правління АСТ «АСТРО - ДНІПРО») або іншій уповноваженій ним особі внести зміни до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань щодо зміни складу акціонерів та відомостей про них та здійснити в установленому порядку державну реєстрацію Статуту у новій редакції.

Позачергові загальні збори ініційовані Наглядовою радою Товариства.

Зауважень та пропозицій щодо порядку ведення Загальних зборів від акціонерів не надійшло.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	01.12.2019	
Кворум зборів, %	71,396	

Опис: 1. Обрання голови та членів лічильної комісії Товариства, прийняття рішення про припинення її повноважень. Постановили: Обрати Головою Лічильної комісії Кльоц Наталію Володимирівну, членом Лічильної комісії Зайцеву Наталію Георгіївну. Лічильна комісія негайно приступає до виконання своїх обов'язків. Припинити повноваження Лічильної комісії після складання протоколів про підсумки голосування на позачергових загальних зборах.

2. Обрання Голови та секретаря Загальних зборів. Постановили: Обрати Головою Загальних зборів акціонерів Тукіна Сергія Борисовича, секретарем Загальних зборів акціонерів Білик Вікторію Георгіївну. Встановити, що Голова та секретар Загальних зборів акціонерів виконують свої функції (повноваження) відповідно до діючого законодавства України, Статуту та інших внутрішніх положень АСТ «АСТРО - ДНІПРО» до обрання Загальними зборами інших Голови та секретаря Загальних зборів.

3. Припинення повноважень усього складу Наглядової ради та члена Наглядової ради. Постановили: Припинити з 01 грудня 2019 р. повноваження усього складу Наглядової ради та члена Наглядової ради АСТ «АСТРО - ДНІПРО» Соболевої Світлани Іванівни.

4. Обрання Голови та членів Наглядової ради Товариства, затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи та надання їй повноважень на підписання договорів з Головою та членами Наглядової ради Товариства. Постановили: Обрати з 02 грудня 2019 р. Головою Наглядової ради АСТ «АСТРО - ДНІПРО» Соболеву Світлану Іванівну та членом Наглядової ради АСТ «АСТРО - ДНІПРО» Боденко Ганну Георгіївну строком на три роки. Затвердити умови цивільно - правових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради, встановити, що Голова та члени Наглядової ради виконують свої повноваження без оплати винагороди, надати В.о. Голови правління Товариства повноваження на підписання від імені Товариства цивільно - правових договорів з Головою та членами Наглядової ради Товариства.

Позачергові Загальні збори ініційовані Наглядовою радою Товариства.

Зауважень та пропозицій щодо порядку ведення Загальних зборів від акціонерів не надійшло.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення		24.04.2019
Кворум зборів, %		71,396

Опис: 1. Обрання голови та членів лічильної комісії Товариств, прийняття рішення про припинення її повноважень. Постановили: Обрати Головою Лічильної комісії Боденко Ганну Георгіївну членом Лічильної комісії Васильєву Інну Петрівну. Лічильна комісія негайно приступає до виконання своїх обов'язків. Припинити повноваження Лічильної комісії після складання протоколів про підсумки голосування на річних загальних зборах.

2. Затвердження річного звіту Товариства за 2018 рік. Постановили: Затвердити річний звіт АСТ «АСТРО - ДНІПРО» за 2018 рік.

3. Розподіл прибутку і збитків з урахуванням вимог, передбачених законом. Постановили: Покрити збиток АСТ «АСТРО - ДНІПРО» за рахунок розвитку у майбутніх періодах

4. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління, звіту Ревізора. Постановили: Затвердити звіти Наглядової ради, Правління та Ревізора АСТ «АСТРО - ДНІПРО» за 2018 рік

5. Ухвалення рішень прийнятих Наглядовою радою та Правлінням Товариства протягом 2018 року. Постановили: Ухвалити всі рішення прийняті Наглядовою радою та Правлінням Товариства протягом 2018 року.

6. Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів Товариства, які можуть вчинитися протягом не більш як одного року з дати прийняття такого рішення, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної сукупної вартості. Постановили: Попередньо надати згоду на вчинення значних правочинів, які можуть вчинитися АСТ «АСТРО - ДНІПРО» протягом не більш як одного року з дати прийняття такого рішення в ході поточної господарської діяльності, а саме:

а) укладення договорів (вчинення значних правочинів) щодо встановлення грошових зобов'язань однієї особи або групи пов'язаних між собою осіб перед АСТ «АСТРО - ДНІПРО» граничною сукупною вартістю в межах статутного капіталу Товариства на дату його укладення (вчинення) за кожним договором (значним правочином) при обов'язковому попередньому погодженні із Наглядовою радою АСТ «АСТРО - ДНІПРО» таких договорів (правочинів), за виключенням зазначених у п. в);

б)  укладення договорів (вчинення значних правочинів) щодо встановлення грошових зобов'язань АСТ «АСТРО - ДНІПРО» перед однією особою або групою пов'язаних між собою осіб граничною сукупною вартістю в межах статутного капіталу Товариства на дату його укладення (вчинення) за кожним договором (значним правочином) при обов'язковому попередньому погодженні із Наглядовою радою АСТ «АСТРО - ДНІПРО» таких договорів (правочинів), за виключенням зазначених у п. в);

в)  укладення договорів купівлі-продажу, міни, інших договорів щодо відчуження чи придбання іншим чином нерухомого майна, прав на нерухоме майно, цінних паперів та корпоративних прав, в тому числі здійснення внесків, вкладів до статутного капіталу інших юридичних осіб, інших договорів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, не перевищує 200 000 000.00 (двісті мільйонів) гривень.

Гранична сукупна вартість усіх договорів (значних правочинів), зазначених у пунктах а), б), в), не повинна перевищувати 900 000 000,00 (дев'ятсот мільйонів) гривень.

Уповноважити Голову правління АСТ «АСТРО - ДНІПРО» або особу, яка виконує його обов'язки або діє за довіреністю Товариства, протягом не більш як одного року з дати прийняття цього рішення здійснювати всі необхідні дії щодо укладання (вчинення) від імені Товариства договорів (значних правочинів), в тому числі їх підписувати від імені АСТ «АСТРО - ДНІПРО» в рамках встановленого розміру, за умови обов'язкового попереднього погодження із Наглядовою радою АСТ «АСТРО - ДНІПРО» таких договорів (значних правочинів).  
Зауважень та пропозицій щодо порядку ведення Загальних зборів від акціонерів не надійшло.

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

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

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (вказати) д/в		

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?**

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

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

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 голосуючих акцій товариства	Ні	
Інше (вказати) д/н		

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

Чергові загальні збори, які скликалися, але були не проведені, відсутні.

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

Позачергові збори, які скликалися, але не були проведені, відсутні

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

Наглядова рада Товариства є органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції, визначеної Статутом та Законом, контролює та регулює діяльність Правління Товариства. До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених законодавством, Статутом, а також переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами. Наглядова рада складається з двох осіб: Соболева С.І. – голова Наглядової ради; Боденко Г.Г.- член Наглядової ради.

06.10.2019 припинені повноваження Голови Наглядової ради Самсонової Людмили Григорівни без рішення Загальних зборів у зв'язку з її смертю. Перебувала на посаді з 29.04.2015 по 26.04.2018 та з 27.04.2018 по 06.10.2019.

Рішення про припинення повноважень члена Наглядової ради з 01.12.2019 Соболевої С.І. та про обрання Голови та члена Наглядової ради з 02.12.2019 Соболевої С.І. та Боденко Г.Г. прийнято позачерговими Загальними зборами акціонерів 01.12.2019.

У зв'язку з відсутністю необхідності комітети Наглядовою радою протягом звітнього періоду не утворювались.

Протягом звітнього періоду було проведено 25 засідань Наглядової ради, прийняті рішення стосувались розгляду підсумків діяльності Товариства, вирішення питань поточної діяльності Товариства, вирішення питань пов'язаних із проведенням Загальних зборів, обранням члена правління та аудитора (внутрішнього), затвердженням звітів, погодженням плану та графіку роботи аудитора (внутрішнього), погодженням значних правочинів за попереднім наданням згоди Загальними зборами.

Виконавчим органом Товариства є Правління у складі:

Заступник Голови правління/в.о. Голови правління – Тукін Сергій Борисович, ( В. о. Голови правління з 17.04.2018 р. (ПРОТОКОЛ засідання Наглядової ради від 16.04.2018 р., НАКАЗ № 02-к від 17.04.2018 р. «Про покладання обов'язків Голови правління »);

Член правління – Білик Вікторія Георгіївна (Протокол засідання Наглядової ради від 03.06.2019р.);

Правління здійснює управління поточною діяльністю Товариства. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради. Правління Товариства підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Товариства у межах, встановлених Статутом Товариства і Законом. Права та обов'язки членів Правління Товариства визначаються чинним законодавством, Статутом Товариства та/або Положенням про Правління Товариства. В цілому за звітний період Правління задовільно виконало свої функції. Виконавчий орган Товариства здійснює усі необхідні заходи щодо ефективного керівництва Товариством.

#### Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
	Так	Ні	
Соболева Світлана Іванівна		X	Голова Наглядової ради організовує роботу Наглядової ради, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду.
Боденко Ганна Георгіївна		X	Член наглядової ради може скликати засідання Наглядової ради та приймати участь у засіданнях Наглядової ради, вносити пропозиції до порядку денного. У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження, за рішенням Голови Наглядової ради, здійснює один із членів Наглядової ради.

#### Чи проведені засідання наглядової ради?

Загальний опис прийнятих на них рішень: Протягом звітнього періоду Наглядовою радою проведено 25 засідань на яких були прийняті рішення які стосувались розгляду підсумків діяльності Товариства, вирішення питань поточної діяльності Товариства, вирішення питань пов'язаних із проведенням Загальних зборів, обранням члена правління та аудитора (внутрішнього), затвердження звітів, погодженням значних правочинів за попереднім наданням згоди Загальними зборами.

Процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства: Процедурно діяльність ради обумовлена необхідністю проведення засідань для вирішення питань, які відносяться до компетенції Наглядової ради. Суттєво діяльність Наглядової ради не зумовила змін у фінансово-господарській діяльності Товариства

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

	Так	Ні
3 питань аудиту		X
Персональний склад:		
3 питань призначень		X
Персональний склад:		
3 винагород		X
Персональний склад:		
Інше (зазначити)	Жодного комітету у складі Наглядової ради не створено	
Персональний склад: д/н		

**Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; у разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності.**

Протягом звітного періоду проведено 25 засідань Наглядової ради, у зв'язку з відсутністю комітетів у складі Наглядової ради засідань комітетів не проводилось.

У Товаристві не створено жодного комітету у складі Наглядової ради

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

Оцінка роботи наглядової ради: АТ є приватним акціонерним товариством, інформації про діяльність наглядової ради не наводиться.

**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)	Член Наглядової ради АТ обирається з числа фізичних осіб, які мають повну дієздатність.	

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

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

**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 (зазначити)	д/в		

**Склад виконавчого органу**

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

Заступник голови правління/В.о. Голови правління -  
Тукін Сергій Борисович

Голова правління організує роботу правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань. Голова правління має право без довіреності діяти від імені Товариства, відповідно до рішень Правління, в тому числі представляти інтереси Товариства, вчиняти правочини від імені Товариства, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства. Також Голова правління безпосередньо керує всією діяльністю Товариства; вчиняє будь-які правочини (договори, контракти), в тому числі купівлі - продажу, поставки, дарування, міни, оренди, зберігання, застави, поруки, страхування та перестрахування тощо, укладає трудові договори (угоди) та інші юридичні акти, не заборонені законодавством України; видає накази, розпорядження та інші акти з питань діяльності Товариства, що не суперечать чинному законодавству; придбає та розпоряджається майном Товариства, в тому числі основними фондами, оборотними коштами, цінними паперами, майновими правами, правами вимоги тощо; без довіреності представляє Товариство в усіх підприємствах, установах, організаціях як в Україні, так і за кордоном; видає довіреності, встановлює порядок підписання договорів, контрактів та інших угод у відповідності до норм цивільного законодавства; затверджує штатний розпис Товариства, його філій, представництв, дочірніх підприємств; приймає та звільняє працівників Товариства, укладає і припиняє трудові та цивільно-правові угоди з ними, приймає рішення про виплату грошових заохочень та компенсацій працівникам Товариства; залучає до роботи громадян та юридичних осіб на підставі трудових угод, договорів підряду, оренди, доручень та інших з оплатою робіт за згодою сторін; приймає рішення щодо пред'явлення претензій та позовів до юридичних та фізичних осіб; визначає склад та обсяг відомостей, що становлять комерційну таємницю Товариства; створює необхідні умови для правильного ведення бухгалтерського обліку, забезпечує неухильне виконання всіма підрозділами, службами та працівниками, причетними до бухгалтерського обліку, правомірних вимог головного бухгалтера Товариства щодо дотримання порядку оформлення та подання до обліку первинних документів; визначає об'єкти і періодичність проведення інвентаризації активів та зобов'язань Товариства; виконує інші повноваження, передбачені Статутом або діючим законодавством.

До повноважень Заступника голови правління належить виконання обов'язків керівника Товариства у разі відсутності Голови правління, видавати в межах своїх повноважень вказівки та розпорядження, забезпечувати виконання договірних зобов'язань.

Член правління - Білик Вікторія Георгіївна

До повноважень члена Правління відноситься здійснення заходів, спрямованих на керівництво поточною діяльністю Товариства. У разі тимчасової неможливості виконання Головою Правління своїх повноважень (хвороба, відпустка, відрадження тощо) за рішенням Голови Правління виконання повноважень Голови Правління покладається на одного із членів Правління.

Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства
Протягом звітного періоду засідання правління проводилися в міру необхідності колегіального вирішення питань, що стосуються фінансово - господарської діяльності Товариства. Діяльність Правління відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства тим самим у 2019 році правління продемонструвало злагоджену та ефективну роботу.
Оцінка роботи виконавчого органу
АТ є приватним акціонерним товариством, тому інформації про діяльність Правління не наводиться.

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

В Товаристві призначено працівника, відповідального за оцінку ризиків, затверджено стратегію управління ризиками. Для проведення початкової оцінки ризиків в довгостроковому договорі добровільного страхування життя передбачено оцінку ризиків. У зв'язку з тим, що Товариство укладає договори страхування з фізичними особами переважно на досягнення застрахованою особою, передбаченого в договорі, віку, то рівень ризику визначається як низький. Результат проведеного стрес- тестування річної звітності - вразливість Товариства - низька. Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансово - господарській діяльності Товариства. Тому ми визнаємо, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

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   1   осіб;

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

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямків 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	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	ні	ні	так

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

ні

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

ні

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

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

**Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

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

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

так

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

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

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

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

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

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

**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	ПАТ "СК "КРЕМІНЬ"	24559002	19,796564
2	ТОВ «НОВИЙ ДНІПРО»	32680596	42,580858
3	ТОВ "ДОНАВТОКОМ"	35127646	28,748131
4	Авраменко Наталія Іванівна	д/н	34,99722443
5	Саул Анжела Анатоліївна	д/н	15,72403058
6	Чернишенко Олександр Олександрович	д/н	15,71928083
7	Авраменко Сергій Володимирович	д/н	11,65468641

**8) Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента**

Прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради, обрання Ревізора, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень здійснюється Загальними зборами Товариства

Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого АТ приймається Наглядовою радою Товариства.

**9) Повноваження посадових осіб емітента**

До виключної компетенції Наглядової ради належить:

1) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність АТ, крім тих, що законом віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані на затвердження Правлінню АТ;

- 2) підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 3) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів Наглядовою радою;
- 4) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 5) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених законом;
- 6) прийняття рішення про продаж раніше викуплених АТ акцій;
- 7) прийняття рішення про розміщення АТ інших цінних паперів, крім акцій;
- 8) прийняття рішення про викуп розміщених АТ інших, крім акцій, цінних паперів;
- 9) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законом;
- 10) обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління АТ;
- 11) затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління АТ, встановлення розміру їх винагороди;
- 12) прийняття рішення про відсторонення Голови правління або члена Правління АТ від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління АТ;
- 13) обрання та припинення повноважень голови та членів інших органів АТ;
- 14) призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);
- 15) затвердження умов трудових договорів, що укладатимуться з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 16) здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) АТ достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування АТ інформації про принцип (кодекс) корпоративного управління АТ (за наявності);
- 17) розгляд звіту Правління АТ та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 18) обрання Реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законом;
- 19) обрання аудитора (аудиторської фірми) АТ для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг;
- 20) затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) АТ для прийняття рішення щодо нього;
- 21) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку;
- 22) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах;
- 23) вирішення питань про участь АТ у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- 24) вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- 25) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів АТ;
- 26) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради законом, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перебтворення АТ;
- 27) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених законом;
- 28) визначення ймовірності визнання АТ неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 29) прийняття рішення про обрання оцінювача майна АТ та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 30) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає АТ додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 31) надсилання оферти акціонерам відповідно до закону;
- 24) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законом або Статутом АТ.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами АТ, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених законом.

Правління здійснює управління поточною діяльністю Товариства.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та

Наглядової ради.

Правління Товариства підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Товариства у межах, встановлених Статутом Товариства і Законом. На Правління АТ покладено виконання наступних функцій:

- 1) розпоряджатися основними фондами та іншими цінностями АТ;
- 2) розпоряджатися оборотними коштами;
- 3) попередньо розглядати питання, які вносяться на розгляд Загальних зборів і підготовлювати на них відповідні пропозиції;
- 4) розробляти, затверджувати та втілювати положення, що відносяться до господарської діяльності АТ та його структурних одиниць (в тому числі правила та умови страхування, порядок обслуговування страхувальників, різні технічні правила та інші внутрішні документи АТ);
- 5) забезпечувати виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради АТ;
- 6) розробляти та затверджувати плани доходів та видатків АТ;
- 7) приймати рішення про розміщення коштів страхових резервів, управління страховими резервами АТ, вживати заходи (дії) щодо розміщення коштів резервного капіталу, коштів вільних резервів в категорії активів за рішенням Наглядової ради, використовувати кошти резервного капіталу, кошти вільних резервів та здійснювати їх управління;
- 8) розробляти та затверджувати організаційну структуру АТ;
- 9) розробляти зміни та доповнення до положень та Статутів філій, представництв, дочірніх підприємств;
- 10) призначати та відкликати керівників філій, представництв, дочірніх підприємств;
- 11) визначати умови оплати праці посадових осіб і працівників АТ (та працюючих за договорами цивільно-правового характеру), його філій, представництв, дочірніх підприємств (у тому числі умови виплати винагород страховим агентам за укладання договорів страхування);
- 12) приймати рішення про видачу позик (споживчих кредитів) працівникам та акціонерам АТ;
- 13) вирішувати питання організації бухгалтерського обліку в АТ та нести відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій у первинних документах, збереження оброблених документів, реєстрів і звітності протягом встановленого терміну, але не менше трьох років.

Права та обов'язки членів Правління Товариства визначаються чинним законодавством, Статутом Товариства та/або Положенням про Правління Товариства, а також контрактом, що укладається з кожним членом Правління. Від імені АТ контракт підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на таке підписання Наглядовою радою.

Ревізор обирається Загальними зборами АТ з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність строком на п'ять років з можливістю дострокового припинення повноважень.

Права та обов'язки Ревізора визначаються Положенням про Ревізора, а також договором, що укладається з Ревізором. Від імені АТ договір із Ревізором підписує Голова Наглядової ради. Ревізор має право вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів та вимагати скликання позачергових Загальних зборів. Ревізор має право бути присутнім на Загальних зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу.

Ревізор має право брати участь у засіданнях Наглядової ради та Правління АТ у випадках, передбачених законодавством, Статутом або внутрішніми положеннями АТ. Ревізор проводить перевірку фінансово-господарської діяльності АТ за результатами фінансового року. Також Ревізор проводить спеціальну перевірку фінансово-господарської діяльності Правління АТ. Така перевірка проводиться з ініціативи Ревізора, за рішенням Загальних зборів, Наглядової ради, Правління АТ або на вимогу акціонерів (акціонера), які (який) на момент подання вимоги сукупно є власниками (власником) більше 10 відсотків голосуючих акцій АТ.

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

Інформація щодо виконання вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 № 3480.

Інша інформація складається зі Звіту про корпоративне управління за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., подання якого вимагається ст. 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 № 3480, який є окремою частиною Звіту керівництва (далі - Інша інформація). Управлінський персонал компанії несе відповідальність за підготовку Іншої інформації відповідно до законодавства. Управлінський персонал та ті, кого наділено найвищими повноваженнями, зобов'язані забезпечити, щоб Звіт керівництва (Звіт про управління) разом із Звітом про корпоративне управління відповідали вимогам, передбаченим Законом України «Про бухгалтерський облік в Україні» від

16.07.1999 № 996 та Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 № 3480 (далі – Закон про цінні папери).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

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

Нашим обов'язком відповідно до вимог Закону про цінні папери також є надання висновку про те, чи підготовлений Звіт про корпоративне управління відповідно до встановлених вимог та чи узгоджується такий звіт із внутрішніми, корпоративними та статутними документами за звітний період.

Висновок щодо Звіту про корпоративне управління.

На підставі роботи, проведеної під час аудиту, на нашу думку, Звіт про корпоративне управління підготовлено відповідно до вимог, викладених у частині 3 ст. 40-1 Закону про цінні папери.

Відповідно до додаткових вимог Закону про цінні папери ми повідомляємо, що інформація у Звіті про корпоративне управління стосовно:

- опису основних характеристик внутрішнього контролю і управління ризиками підприємства,
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій підприємства,
- будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах підприємства,

- про порядок призначення та звільнення посадових осіб підприємства,

- повноваження посадових осіб підприємства

узгоджується із інформацією, що міститься у внутрішніх, корпоративних та статутних документах за звітний період, що закінчився 31.12.2019 року.

Крім того, під час аудиту Звіту про корпоративне управління ми перевірили, що інформація, розкриття якої вимагається пп. 1-4 частини 3 ст. 40-1 Закону про цінні папери, а саме:

- принципи корпоративного управління, що застосовуються Товариством в своїй діяльності, визначені чинним законодавством України та Статутом Товариства, в своїй роботі Страхове товариство керується діючим законодавством України в т.ч. Законом України «Про акціонерні товариства»,

- про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень,

- про персональний склад Наглядової ради, про колегіальний виконавчий орган Товариства - Дирекції та загальний опис прийнятих рішень,

розкриті у звіті про корпоративне управління повністю у відповідності до вимог ст. 40-1 Закону про цінні папери.

## **11) Інформація, передбачена Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг»**

**ЗВІТ**

**ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ**

**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО СТРАХОВОГО ТОВАРИСТВА**

**«АСТРО-ДНІПРО» ЗА 2019 РІК**

1. Мета провадження діяльності страховика.

Метою діяльності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО СТРАХОВОГО ТОВАРИСТВА «АСТРО-ДНІПРО» (далі за текстом - Страхове товариство) є забезпечення страхового захисту майнових інтересів громадян та юридичних осіб у разі настання певних подій (страхових випадків), визначених договором страхування або чинним законодавством, за рахунок грошових фондів, що формуються шляхом сплати громадянами та юридичними особами страхових платежів (страхових внесків, страхових премій).

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

Інформація про дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління, відхилення та причини такого відхилення протягом року відсутні, оскільки принципи чи кодекс корпоративного управління в Страховому товаристві не приймався (не затверджувався).

Кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс

корпоративного управління Страховим товариством вирішено не застосовувати.

В своїй роботі Страхове товариство керується діючим законодавством України в т.ч. Законом України «Про акціонерні товариства».

3. Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власником значного пакета акцій, інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком) (для юридичних осіб зазначаються: код ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб – прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Авраменко Наталія Іванівна - пряме володіння 0,123686, опосередковане володіння 34,9972;

Саул Анжела Анатоліївна - пряме володіння 0,0001%, опосередковане володіння, 15,7241;

Чернишенко Олександр Олександрович - опосередковане володіння 15,7194%;

Авраменко Сергій Володимирович – пряме володіння - 0,000454, опосередковане володіння 11,6547.

ЄДРПОУ 24559002, ПрАТ «СК»Кремінь», м. Київ, вул. Інститутська, буд. 19Б оф.33 належить 391972 акції - 19,796564 %;

ЄДРПОУ 32680596, ТОВ «НОВИЙ ДНІПРО», м. Запоріжжя, бул. Г вардійський, 153 належить 843101 акцій Страхового товариства, що становить 42,580858% від статутного капіталу Страхового товариства;

ЄДРПОУ 35127646, ГОВ «ДОНАВТОКОМ», м. Донецьк, бул. Шевченко, 52 належить 569213 акцій Страхового товариства, що становить 28,748131 % від статутного капіталу страхового товариства.

Власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам.

Протягом 2019 року відбулись зміни у складі акціонерів Товариства

На підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО СТРАХОВОГО ТОВАРИСТВА «АСТРО - ДНІПРО» станом на 18.04.2019, отриманого Товариством від ПАТ «Національний депозитарій України» 23.04.2019, стало відомо про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій. Згідно з зазначеним переліком розмір пакета голосуючих акцій ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СПОРТ – ТАКТИКА» внаслідок відчуження зменшився з 10,892525 % та складає 0,0%..

Також на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО СТРАХОВОГО ТОВАРИСТВА «АСТРО - ДНІПРО» станом на 18.04.2019, отриманого Товариством від ПАТ «Національного депозитарію України» 23.04.2019, стало відомо про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій. Згідно з зазначеним переліком розмір пакета голосуючих акцій ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НОВИЙ ДНІПРО» внаслідок придбання збільшився з 31,688333% та складає 42,580858%.

4. Інформація про персональний склад наглядової ради страховика та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Склад Наглядової ради:

Соболева С.І. - голова Наглядової ради;

Боденко Г.Г. - член Наглядової ради.

06.10.2019 припинені повноваження Голови Наглядової ради Самсоної Людмили Григорівни без рішення Загальних зборів у зв'язку з її смертю. Строк, протягом якого особа перебувала на посаді: з 29.04.2015 по 06.10.2019.

01.12.2019 р. позачерговими Загальними зборами акціонерів прийнято рішення про припинення повноважень Соболевої Світлани Іванівни, яка займала посаду Член Наглядової ради, перебувала на посаді: з 28.04.2015 по 26.04.2018 та з 27.04.2018р. по 01.12.2019р. Також позачерговими Загальними зборами акціонерів 01.12.2019 р. прийнято рішення про обрання Соболевої Світлани Іванівни на посаду Голови Наглядової ради з 02.12.2019., строком на три роки.

Позачерговими Загальними зборами акціонерів 01.12.2019 р. прийнято рішення про обрання на посаду Члена Наглядової ради з 02.12.2019 Боденко Ганни Георгіївни, строком на три роки.

Наглядовою радою на протязі року було проведено 24 засідання.

Протягом звітного періоду Наглядовою радою приймалися рішення пов'язані з затвердженням рішень Правління, прийнятих щодо поточної господарської діяльності Страхового товариства, підготовкою порядку денного Загальних зборів, прийняттям рішення про дату їх проведення та вирішення питань пов'язаних із проведенням Загальних зборів; прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту; обрання членів Правління; обрання аудитора (внутрішнього); визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів, затвердження річної інформації емітента, погодження значних право чинів, надання згоди на вчинення значних право чинів, про затвердження кандидатів на посаду Голови та члена

Наглядової ради та інші;

У зв'язку з відсутністю необхідності комітети Наглядовою радою протягом звітнього періоду не утворювалися.

5. Інформація про персональний склад колегіального виконавчого органу страховика та його зміну за рік. Виконавчим органом Страхової компанії є Правління.

В.о. Голови правління – Тукін Сергій Борисович призначений з 17.04.2018 р. (ПРОТОКОЛ засідання Наглядової ради від 16.04.2018 р., НАКАЗ № 02-к від 17.04.2018 р. «Про покладання обов'язків Голови правління» );

Наглядовою радою ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО СТРАХОВОГО ТОВАРИСТВА «АСТРО - ДНІПРО» було прийнято рішення про зміну складу посадових осіб Товариства, (протокол від 03.06.2019 р), а саме:

Обрання на посаду Члена Правління з 04.06.2019 Білик Вікторії Георгіївни. Строк, на який обрано особу: до обрання та призначення нового члена Правління. Повноваження члена правління до 16.04.2018 р. здійснювала Д`яченко Т.А., замість Д`яченко Т.А. на посаду члена правління нікого не було обрано (ПРОТОКОЛ засідання Наглядової ради, від 16.04.2018 р.).

У зв'язку з відсутністю необхідності комітети Правлінням протягом звітнього періоду не утворювалися.

6. Порядок призначення та звільнення посадових осіб Страхового товариства

Прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради, обрання Ревізора, прийняття рішення про дострокове припинення його повноважень здійснюється Загальними зборами Товариства

Обрання та припинення повноважень голови та членів інших органів Страхового товариства приймається Наглядовою радою Страхового товариства.

Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення внутрішніми положеннями Страхового товариства не передбачені.

7. Повноваження посадових осіб Страхового товариства.

До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених законом та Статутом.

До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- 1) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність АТ, крім тих, що законом віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню АТ
- 2) підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 3) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів Наглядовою радою;
- 4) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 5) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених законом;
- 6) прийняття рішення про продаж раніше викуплених АТ акцій;
- 7) прийняття рішення про розміщення АТ інших цінних паперів, крім акцій;
- 8) прийняття рішення про викуп розміщених АТ інших, крім акцій, цінних паперів;
- 9) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законом;
- 10) обрання та припинення повноважень Голови правління і членів Правління АТ;
- 11) затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління АТ, встановлення розміру їх винагороди;
- 12) прийняття рішення про відсторонення Голови правління або члена Правління АТ від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови правління АТ;
- 13) обрання та припинення повноважень голови та членів інших органів АТ;
- 14) призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);
- 15) затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 16) здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) АТ достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування АТ інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління АТ (за наявності);
- 17) розгляд звіту Правління АТ та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 18) обрання Реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законом;
- 19) обрання аудитора (аудиторської фірми) АТ для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладатиметься з

- таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг;
- 20) затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) АТ для прийняття рішення щодо нього;
- 21) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку;
- 22) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах;
- 23) вирішення питань про участь АТ у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- 24) вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- 25) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів АТ;
- 26) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради законом, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення АТ;
- 27) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених законом;
- 28) визначення ймовірності визнання АТ неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 29) прийняття рішення про обрання оцінювача майна АТ та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 30) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає АТ додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 31) надсилання оферти акціонерам відповідно до закону;
- 32) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законом або Статутом АТ.

Правління здійснює управління поточною діяльністю Страхового товариства.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Страхового товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

Правління Страхового товариства підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Страхового товариства у межах, встановлених Статутом Товариства і Законом.

Членом Правління Страхового товариства може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради чи Ревізором.

Права та обов'язки членів Правління Страхового товариства визначаються чинним законодавством, Статутом Товариства та/або Положенням про Правління Товариства, а також контрактом, що укладається з кожним членом Правління. Від імені Страхового товариства контракт підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на таке підписання Наглядовою радою.

8. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг, або інформацію про відсутність таких фактів.

Факти порушення членами Наглядової ради та Правлінням Страхового товариства внутрішніх правил протягом звітного періоду відсутні.

9. Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів впливу.

Штрафні санкції емітента

№  Номер та дата  Орган, який наклав  Вид стягнення  Інформація про виконання

з/п  рішення, яким  штрафну санкцію

накладено штрафну

санкцію

І  Постанова  Національна комісія, що  Штраф  Добровільне виконання постанови по

№308/565/13-2/13/П,  здійснює державне  сплаті штрафних санкцій 14.06.2019 у

15.05.2019  регулювання у сфері  розмірі 17000грн.

ринків фінансових

послуг України

Опис: Порушення

Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризикованості операцій страховика, затвердженого розпорядження

Нацкомфінпослуг 07.06.2018 №850.

□2□598/1038/13-2/14/П, □Національна комісія, що □Штраф□Добровільне виконання постанови по □19.07.2019□здійснює державне □сплаті штрафу 16.08.2019 у сумі □регулювання у сфері □17000,00 □ринків фінансових □послуг України

Опис: Порушення

Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризикованості операцій страховика, затвердженого розпорядження Нацкомфінпослуг 07.06.2018 №850.

□3□995/1779/13-2/14/П, □Національна комісія, що □Штраф□Добровільне виконання постанови по □13.11.2019□здійснює державне □сплаті штрафу 11.12.2019 у сумі □регулювання у сфері □17000грн. □ринків фінансових □послуг України

Опис: Порушення

Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризикованості операцій страховика, затвердженого розпорядження Нацкомфінпослуг 07.06.2018 №850.

Заходи впливу до Членів Наглядової ради та Правління Страхового товариства на протязі 2019 року застосовувалися.

10. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика.

Розмір винагороди за 2019 рік склав :

Членів Наглядової ради – 0 тис.грн;

Членів Правління – 38,1 тис.грн;

11. Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року.

Значних факторів ризику, що впливали на діяльність Страхового товариства протягом 2019 року не було.

12. Інформація про наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики.

В Страховому товаристві розроблено Стратегію управління ризиками, призначено особу, відповідальну за відстеження системи управління ризиками. Протягом звітнього року в Страховому товаристві проводилася робота щодо відстеження системи управління ризиками. В кожному договорі страхування життя передбачено виявлення, класифікація та оцінка ризику.

За результатами проведеного стрес-тестування за 2019 рік встановлено:

- вразливість Страхового товариства – низька.

13. Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю (аудиту) і управління ризиками, опис основних характеристик, а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку, опис основних характеристик

З 11.04.2013 року було впроваджено систему внутрішнього аудиту, призначено аудитора (внутрішнього), розроблено Положення з організації внутрішнього аудиту, Посадову інструкцію, Методичні рекомендації щодо проведення внутрішнього аудиту та інших документів, необхідних для безперебійної роботи аудитора (внутрішнього).

Управління ризиками є сукупністю обраних Страховим товариством управлінських заходів, спрямованих на досягнення поставленої мети управління ризиком і допомагає сконцентрувати зусилля і ресурси на найоптимальніших варіантах рішення при здійсненні Страховим товариством діяльності

В Страховому товаристві призначено працівника, відповідального за оцінку ризиків, затверджено стратегію управління ризиками.

Для проведення початкової оцінки ризиків в договорі довгострокового добровільного страхування життя передбачено оцінку ризиків. В зв'язку з тим, що Страхувальниками є тільки фізичні особи та договори страхування укладаються переважно на досягнення застрахованою особою, визначеного в договорі віку, то рівень ризику визначається як низький.

Результат проведеного стрес-тестування річної звітності – вразливість Страхового товариства – низька.

Примітки входять до річної фінансової звітності АСТ «АСТРО-ДНПРО» за 2019 рік.

14. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, або про їх відсутність.

Відчуження протягом звітнього року активів в обсязі, що перевищує встановлений в Статуті розмір не було.

15. Інформація про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що

перевищує встановлений у статуті страховика розмір.

Купівля –продажу активів протягом звітного року в обсязі, що перевищує встановлений в Статуті розмір не було.

16. Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або інформація про їх відсутність.

Протягом року були операції з пов'язаними сторонами у вигляді:

- Договору доручення (разовий) від 02.01.2019 р. з АТ «НОВИЙ ДНІПРО», сума за договором склала 75,15 тис.грн.;
- Договору доручення (разовий) від 01.02.2019 р.. з АТ «НОВИЙ ДНІПРО», сума за договором склала 73,45 тис.грн.;
- Договору доручення (разовий) від 01.03.2019 р.. з АТ «НОВИЙ ДНІПРО», сума за договором склала 61,75 тис.грн.;
- Договору доручення (разовий) від 01.04.2019 р. з АТ «НОВИЙ ДНІПРО», сума за договором склала 57,2 тис.грн.;
- Договору доручення (разовий) від 02.05.2019 р.. з АТ «НОВИЙ ДНІПРО», сума за договором склала 59,15 тис.грн.;
- Договору доручення (разовий) від 03.06.2019 р.. з АТ «НОВИЙ ДНІПРО», сума за договором склала 74,75 тис.грн.;
- Договору доручення (разовий) від 01.07.2019 р. з АТ «НОВИЙ ДНІПРО», сума за договором склала 70,2 тис.грн.;
- Договору доручення (разовий) від 01.08.2019 р.. з АТ «НОВИЙ ДНІПРО», сума за договором склала 56,55 тис.грн.;
- Договору доручення (разовий) від 02.09.2019 р.. з АТ «НОВИЙ ДНІПРО», сума за договором склала 46,15 тис.грн.;
- Договору доручення (разовий) від 01.10.2019 р. з АТ «НОВИЙ ДНІПРО», сума за договором склала 66,3 тис.грн.;
- Договору доручення (разовий) від 01.11.2019 р.. з АТ «НОВИЙ ДНІПРО», сума за договором склала 65,65 тис.грн.;
- Договору доручення (разовий) від 02.12.2019 р.. з АТ «НОВИЙ ДНІПРО», сума за договором склала 59,8 тис.грн.;
- Заробітної плати керівному управлінському персоналу (38,1 тис.грн.).

17. Інформація про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку до Страхового товариства не надходили.

18. Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради страховика, призначеного протягом року ( для юридичної особи зазначаються : код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи – прізвище, ім'я та по батькові).

ЄДРПОУ 20503140, Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Капітал», м. Запоріжжя, , пр. Леніна (Соборний), буд. 170-б, прим.1.

Зовнішній аудитор затверджений Протоколом Наглядової ради Страхового товариства від 24.09.2018 року.

19. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема :

Загальний стаж аудиторської діяльності –2 рік;

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги страховику - 2;

Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року :

– інші аудиторські послуги Страховому товариству не надавалися.;

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

Ротацію аудиторів у фінансовій установи протягом останніх п'яти років;

До 2017 року аудиторські послуги надавалися Приватним підприємством «Аудиторською фірмою «Синтез-Аудит-Фінанс», м. Запоріжжя, вул.. Немировича-Данченка 60/4, ЄДРПОУ 23877071. Починаючи з 2018 р. - Товариством з обмеженою відповідальністю Аудиторською фірмою «Капітал», м. Запоріжжя, , пр. Леніна (Соборний), буд. 170-б, прим.1, ЄДРПОУ 20503140.

Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які

здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг

- Стягнень, застосованих до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком не було.

20. Інформація про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

Наявність механізму розгляду скарг

- у розгляданні скарг Страхове товариство керується знаходженням згоди ;

Прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги

- Соболева Світлана Іванівна;

Стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг ( характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг )

- по питанням страхування скарг не надходило.

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

- позовів до суду стосовно надання фінансових послуг Страховим товариством протягом звітного року не було.

21. Інформація про корпоративне управління у страховику, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг. Інформація про корпоративне управління визначається Статутом Страхового товариства.

22. Інформація про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень.

Річні Загальні збори акціонерів Страхового товариства відбулися 26.04.2019 р.

Питання та рішення, прийняті Загальними зборами:

1. Обрання голови та членів лічильної комісії Товариства, прийняття рішення про припинення її повноважень.

Обрати Головою Лічильної комісії Боженко Ганну Георгіївну, членом Лічильної комісії Васильєву Інну Петрівну. Лічильна комісія негайно приступає до виконання своїх обов'язків. Припинити повноваження Лічильної комісії після складання протоколів про підсумки голосування на річних загальних зборах.

2. Затвердження річного звіту Товариства за 2018 рік.

Затвердити річний звіт АСТ «АСТРО - ДНІПРО» за 2018 рік.

4. Розподіл прибутку і збитків Товариства з урахуванням вимог, передбачених законом.

Покрити збиток АСТ «АСТРО - ДНІПРО» за рахунок розвитку у майбутніх періодах

5. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління, звіту Ревізора.

Затвердити звіти Наглядової ради, Правління та Ревізора АСТ «АСТРО - ДНІПРО» за 2018 рік.

6. Ухвалення рішень прийнятих Наглядовою радою та Правлінням Товариства протягом 2018 року.

Ухвалити всі рішення прийняті Наглядовою радою та Правлінням Товариства протягом 2018 року.

7. Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів Товариства, які можуть вчинятися протягом не більш як одного року з дати прийняття такого рішення, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної сукупної вартості.

Попередньо надати згоду на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися АСТ «АСТРО - ДНІПРО» протягом не більш як одного року з дати прийняття такого рішення в ході поточної господарської діяльності, а саме:

а) укладення договорів (вчинення значних правочинів) щодо встановлення грошових зобов'язань однієї особи або групи пов'язаних між собою осіб перед АСТ «АСТРО - ДНІПРО» граничною сукупною вартістю в межах статутного капіталу Товариства на дату його укладення (вчинення) за кожним договором (значним правочином) при обов'язковому попередньому погодженні із Наглядовою радою АСТ «АСТРО - ДНІПРО» таких договорів (правочинів), за виключенням зазначених у п. в);

б) укладання договорів (вчинення значних правочинів) щодо встановлення грошових зобов'язань АСТ «АСТРО - ДНІПРО» перед однією особою або групою пов'язаних між собою осіб граничною сукупною вартістю в межах статутного капіталу Товариства на дату його укладення (вчинення) за кожним договором (значним правочином) при обов'язковому попередньому погодженні із Наглядовою радою АСТ «АСТРО - ДНІПРО» таких договорів (правочинів), за виключенням зазначених у п. в);

в) укладання договорів купівлі-продажу, міни, інших договорів щодо відчуження чи придбання іншим чином нерухомого майна, прав на нерухоме майно, цінних паперів та корпоративних прав, в тому числі здійснення внесків, вкладів до статутного капіталу інших юридичних осіб, інших договорів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, не перевищує 200 000 000,00 (двісті мільйонів) гривень.

Гранична сукупна вартість усіх договорів (значних правочинів), зазначених у пунктах а), б), в), не повинна перевищувати 900 000 000,00 (дев'ятсот мільйонів) гривень.

Уповноважити Голову правління АСТ «АСТРО - ДНІПРО» або особу, яка виконує його обов'язки або діє

за довіреністю Товариства, протягом не більш як одного року з дати прийняття цього рішення здійснювати всі необхідні дії щодо укладання (вчинення) від імені Товариства договорів (значних правочинів), в тому числі їх підписувати від імені АСТ «АСТРО - ДНІПРО» в рамках встановленого розміру, за умови обов'язкового попереднього погодження із Наглядовою радою АСТ «АСТРО - ДНІПРО» таких договорів (значних правочинів).

Зауважень та пропозицій щодо порядку ведення Загальних зборів від акціонерів не надійшло.

Позачергові Загальні збори акціонерів Товариства відбулись 01 грудня 2019 р.

Питання та рішення, прийняті Загальними зборами:

1. Обрання голови та членів лічильної комісії Товариства, прийняття рішення про припинення її повноважень.

Обрати Головою Лічильної комісії Кльоц Наталію Володимирівну, членом Лічильної комісії Зайцеву Наталію Георгіївну. Лічильна комісія негайно приступає до виконання своїх обов'язків. Припинити повноваження Лічильної комісії після складання протоколів про підсумки голосування на позачергових загальних зборах.

2. Обрання Голови та секретаря Загальних зборів.

Обрати Головою Загальних зборів акціонерів Тукіна Сергія Борисовича, секретарем Загальних зборів акціонерів Білик Вікторію Георгіївну.

Встановити, що Голова та секретар Загальних зборів акціонерів виконують свої функції (повноваження) відповідно до діючого законодавства України, Статуту та інших внутрішніх положень АСТ «АСТРО - ДНІПРО» до обрання Загальними зборами інших Голови та секретаря Загальних зборів.

3. Припинення повноважень усього складу Наглядової ради та члена Наглядової ради.

Припинити з 01 грудня 2019 р. повноваження усього складу Наглядової ради та члена Наглядової ради АТ «НОВИЙ ДНІПРО» Соболевої Світлани Іванівни.

4. Обрання Голови та членів Наглядової ради Товариства, затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи та надання їй повноважень на підписання договорів з Головою та членами Наглядової ради Товариства.

Обрати з 02 грудня 2019 р. Головою Наглядової ради АСТ «АСТРО - ДНІПРО» Соболеву Світлану Іванівну та членом Наглядової ради АСТ «АСТРО - ДНІПРО» Боденко Ганну Георгіївну строком на три роки.

Затвердити умови цивільно - правових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради, встановити, що Голова та члени Наглядової ради виконують свої повноваження без оплати винагороди, надати В.о. Голови правління Товариства повноваження на підписання від імені Товариства цивільно - правових договорів з Головою та членами Наглядової ради Товариства.

Зауважень та пропозицій щодо порядку ведення Загальних зборів від акціонерів не надійшло.

Позачергові Загальні збори акціонерів Товариства відбулись 26 грудня 2019 р.

1. Обрання голови та членів лічильної комісії Товариства, прийняття рішення про припинення її повноважень.

Обрати Головою Лічильної комісії Меджину Ольгу Михайлівну, членом Лічильної комісії Руденко Олену Михайлівну. Лічильна комісія негайно приступає до виконання своїх обов'язків. Припинити повноваження Лічильної комісії після складання протоколів про підсумки голосування на позачергових загальних зборах.

2. Обрання Голови та секретаря Загальних зборів.

Обрати Головою Загальних зборів акціонерів Тукіна Сергія Борисовича, секретарем Загальних зборів акціонерів Білик Вікторію Георгіївну.

Встановити, що Голова та секретар Загальних зборів акціонерів виконують свої функції (повноваження) відповідно до діючого законодавства України, Статуту та інших внутрішніх положень АСТ «АСТРО - ДНІПРО» до обрання Загальними зборами інших Голови та секретаря Загальних зборів.

3. Внесення змін до Статуту АСТ «АСТРО - ДНІПРО» шляхом викладення його в новій редакції, визначення особи, яка уповноважується на підписання Статуту у новій редакції та його державну реєстрацію.

Внести та затвердити зміни до Статуту АСТ «АСТРО - ДНІПРО» шляхом викладення його у новій редакції. Уповноважити Голову правління АСТ «АСТРО - ДНІПРО» (особу, яка виконуватиме обов'язки Голови правління АСТ «АСТРО - ДНІПРО»)) підписати Статут АСТ «АСТРО - ДНІПРО» у новій редакції. Доручити Голові правління АСТ «АСТРО - ДНІПРО» (особі, яка виконуватиме обов'язки Голови правління АСТ «АСТРО - ДНІПРО»)) або іншій уповноваженій ним особі внести зміни до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань щодо зміни складу акціонерів та відомостей про них та здійснити в установленому порядку державну

реєстрацію Статуту у новій редакції.

Зауважень та пропозицій щодо порядку ведення Загальних зборів від акціонерів не надійшло.

23. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Страхового товариства.

Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів Страхового товариства, в тому числі необхідність отримання від емітента або власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів відсутня. Не має жодного рішення суду або уповноваженого державного органу, яким накладено таке обмеження.

Інформація про загальну 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 у Страхового товариства відсутні.

В.о. Голови правління

С.Б. Тукін

Головний бухгалтер

В.Г. Білик

**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 типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
ТОВ "Новий Дніпро"	32680596	бул. Гвардійський, 153, м. Запоріжжя, Вознесенівський, Запорізька область, 69091, УКРАЇНА	843101	42,580858	843101	0
ТОВ "ДОНАВТОКОМ"	35127646	вул. С. СИНЕНКА, будинок 63-А, офіс 517, місто Запоріжжя, Запорізька область, 69041, Україна	569213	28,748131	569213	0
ПАТ "СК "Кремінь"	24559002	ПРОСПЕКТ ГОЛОСІВСЬКИЙ, будинок 70, м. Київ, Київська область, 03040, УКРАЇНА	391972	19,796564	391971	1

АТ "НОВИЙ ДНПРО"	20473887	бул. Гвардійський, буд. 153, м. Запоріжжя, Вознесенівський, Запорізька область, 69091, УКРАЇНА	144450	7,295454	144450	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Усього:			1948736	98,421007	1948735	1

**1. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій**

№ з/п	Дата отримання інформації від Центрального депозитарію цінних паперів або акціонера	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або найменування юридичної особи власника (власників) акцій	Ідентифікаційний код юридичної особи - резидента або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера до зміни (у відсотках до статутного капіталу)	Розмір частки акціонера після зміни (у відсотках до статутного капіталу)
1	2	3	4	5	6
1	23.04.2019	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СПОРТ - ТАКТИКА"	32372527	10,892525	0

Зміст інформації: Дата отримання інформації: 23.04.2019;

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або найменування юридичної особи власника (власників) акцій, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СПОРТ - ТАКТИКА";

Ідентифікаційний код юридичної особи - резидента або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента) власника (власників) акцій: 32372527

На підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО СТРАХОВОГО ТОВАРИСТВА «АСТРО - ДНІПРО» станом на 18.04.2019, отриманого Товариством від ПАТ «Національний депозитарій України» 23.04.2019, виникли зміни акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій. Згідно з зазначеним переліком розмір пакета голосуючих акцій ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СПОРТ – ТАКТИКА» внаслідок відчуження зменшився з 10,892525 % та складає 0,0%. У Товариства відсутня інформація яким чином (прямо або опосередковано) відбулось набуття пакету акцій та відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа (особи, що діють спільно) здійснює(ють) розпорядження акціями, а також інформація про дату, в яку порогові значення було досягнуто або перетнуто.

1	2	3	4	5	6
2	23.04.2019	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НОВИЙ ДНІПРО"	32680596	31,688333	42,580858

Зміст інформації: Дата отримання інформації: 23.04.2019;

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або найменування юридичної особи власника (власників) акцій, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НОВИЙ ДНІПРО";

Ідентифікаційний код юридичної особи - резидента або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента) власника (власників) акцій: 32680596

На підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО СТРАХОВОГО ТОВАРИСТВА «АСТРО - ДНІПРО» станом на 18.04.2019, отриманого Товариством від ПАТ «Національного депозитарію України» 23.04.2019, відбулась зміна акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій. Згідно з зазначеним переліком розмір пакета голосуючих акцій ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НОВИЙ ДНІПРО» внаслідок придбання збільшився з 31,688333% та складає 42,580858%. У Товариства відсутня інформація яким чином (прямо або опосередковано) відбулось набуття пакету акцій та відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа (особи, що діють спільно) здійснює(ють) розпорядження акціями, а також інформація про дату, в яку порогові значення було досягнуто або перетнуто.

## X. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
1	2	3	4	5	6
1	Акція привілейована бездокументарна іменна	75	5,23	<p>Кожною привілейованою акцією АТ акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) переважне одержання дивідендів у порядку та розмірах, передбачених розділом 8 Статуту;</li> <li>2) переважне придбання додатково розміщуваних Товариством привілейованих акцій в кількості, пропорційній частці належних йому привілейованих акцій у загальній кількості привілейованих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права);</li> <li>3) у випадках прийняття Загальними зборами АТ рішення щодо конвертації привілейованих акцій у прості акції АТ обміняти належні їм привілейовані акції на прості акції АТ в порядку та на умовах, передбачених рішенням Загальних зборів АТ;</li> <li>5) інші права, встановлені підпунктами «1», «4» пункту 7.2 Статуту.</li> </ol> <p>Право голосу на Загальних зборах мають акціонери - власники акцій Товариства, які володіють акціями на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах. Акціонери зобов'язані:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів АТ;</li> <li>2) виконувати рішення Загальних зборів, інших органів АТ;</li> <li>3) виконувати свої зобов'язання перед АТ, у тому числі пов'язані з майновою участю;</li> <li>4) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом АТ;</li> <li>5) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність АТ.</li> </ol> <p>Акціонери можуть також мати інші обов'язки, встановлені чинним законодавством України.</p>	Публічна пропозиція відсутня, допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру не було.

Примітки: До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності АТ;
- 2) внесення змін до Статуту АТ;
- 3) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- 4) прийняття рішення про зміну типу АТ;
- 5) прийняття рішення про розміщення акцій;
- 6) прийняття рішення про збільшення статутного капіталу АТ;

1	2	3	4	5	6
<p>7) прийняття рішення про зменшення статутного капіталу АТ;</p> <p>8) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;</p> <p>9) затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, Правління та Ревізора АТ, а також внесення змін до них;</p> <p>10) прийняття рішення про розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;</p> <p>11) затвердження річного звіту АТ;</p> <p>12) розподіл прибутку і збитків АТ;</p> <p>13) прийняття рішення про викуп АТ розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу, визначених законом;</p> <p>14) прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;</p> <p>15) затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом;</p> <p>16) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;</p> <p>17) обрання Голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Наглядової ради;</p> <p>18) прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради за винятком випадків встановлених законом;</p> <p>19) обрання Ревізора, прийняття рішення про дострокове припинення його повноважень;</p> <p>20) затвердження звіту та висновків Ревізора;</p> <p>21) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;</p> <p>22) у випадках, передбачених законом, прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або попереднє надання згоди на вчинення такого правочину та про вчинення правочинів із заінтересованістю;</p> <p>23) прийняття рішення про виділ та припинення АТ, крім випадку, передбачених законом, про ліквідацію АТ, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;</p> <p>24) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління, звіту Ревізора;</p> <p>25) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління АТ;</p> <p>26) обрання комісії з припинення АТ;</p> <p>27) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із Статутом або законом.</p>					

1	2	3	4	5	6
2	Акції прості бездокументарні іменні	1979925	5,23	<p>Кожною простою акцією АТ акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) участь в управлінні АТ;</li> <li>2) отримання дивідендів;</li> <li>3) отримання у разі ліквідації АТ частини його майна або вартості частини майна;</li> <li>4) отримання інформації про господарську діяльність АТ.</li> </ol> <p>Право голосу на Загальних зборах мають акціонери - власники акцій Товариства, які володіють акціями на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах.</p> <p>Акціонери зобов'язані:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів АТ;</li> <li>2) виконувати рішення Загальних зборів, інших органів АТ;</li> <li>3) виконувати свої зобов'язання перед АТ, у тому числі пов'язані з майновою участю;</li> <li>4) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом АТ;</li> <li>5) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність АТ.</li> </ol> <p>Акціонери можуть також мати інші обов'язки, встановлені чинним законодавством України.</p>	Публічна пропозиція відсутня, допуску до торгів на фондовій біржі не було

Примітки: До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності АТ;
- 2) внесення змін до Статуту АТ;
- 3) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- 4) прийняття рішення про зміну типу АТ;
- 5) прийняття рішення про розміщення акцій;
- 6) прийняття рішення про збільшення статутного капіталу АТ;
- 7) прийняття рішення про зменшення статутного капіталу АТ;
- 8) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 9) затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, Правління та Ревізора АТ, а також внесення змін до них;
- 10) прийняття рішення про розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- 11) затвердження річного звіту АТ;
- 12) розподіл прибутку і збитків АТ;
- 13) прийняття рішення про викуп АТ розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу, визначених законом;
- 14) прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- 15) затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом;
- 16) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
- 17) обрання Голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Наглядової ради;

1	2	3	4	5	6
				<p>18) прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради за винятком випадків встановлених законом;</p> <p>19) обрання Ревізора, прийняття рішення про дострокове припинення його повноважень;</p> <p>20) затвердження звіту та висновків Ревізора;</p> <p>21) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;</p> <p>22) у випадках, передбачених законом, прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або попереднє надання згоди на вчиння такого правочину та про вчинення правочинів із заінтересованістю;</p> <p>23) прийняття рішення про виділ та припинення АТ, крім випадків, передбачених законом, про ліквідацію АТ, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;</p> <p>24) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління, звіту Ревізора;</p> <p>25) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління АТ;</p> <p>26) обрання комісії з припинення АТ;</p> <p>27) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із Статутом або законом.</p>	

## 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 (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
26.10.2010	968/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000095319	Акція привілейована бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	5,23	75	392,25	0,00379
<p>Опис: Товариство не володіє інформацією щодо здійснення торгівлі цінними паперами Товариства на зовнішніх та внутрішніх ринках. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах не було. Є наміри щодо подання заяв для допуску на біржу. Додаткової емісії, протягом звітного періоду, Товариство не здійснювало. Облігації та інші цінні папери (випуск яких підлягає реєстрації) не випускались.</p>									
26.10.2010	967/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000095301	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	5,23	1979925	10355007,75	99,996212
<p>Опис: Товариство не володіє інформацією щодо здійснення торгівлі цінними паперами Товариства на зовнішніх та внутрішніх ринках. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах не було. Є наміри щодо подання заяв для допуску на біржу. Додаткової емісії Товариство не здійснювало. Облігації не випускались, інших цінних паперів емітент не має. <input type="checkbox"/></p>									

**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
26.10.2010	967/1/10	UA4000095301	1979925	10355007,75	1385973	0	0
Опис: Голосуючих акцій за якими обмежено право голосу не має							
26.10.2010	968/1/10	UA4000095319	75	392,25	28	0	0
Опис: Голосуючих акцій за якими обмежено право голосу не має							

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

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1.Виробничого призначення:	695	695	0	0	695	695
будівлі та споруди	655,9	655,9	0	0	655,9	655,9
машини та обладнання	5,5	5,5	0	0	5,5	5,5
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	33,6	33,6	0	0	33,6	33,6
2.Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	695	695	0	0	695	695

Опис: Первісна вартість основних засобів на кінець звітнього періоду дорівнювала 695 тис. грн. (будинки, споруди та передавальні пристрої - 655,9 тис. грн., машини та обладнання - 5,5 тис. грн., інструменти, прилади, інвентар - 4,2 тис. грн., інші основні засоби - 29,4 тис. грн.). Залишкова вартість основних засобів за станом на 31.12.2018 дорівнювала 297,5 тис.грн., що на 32 тис.грн. менше, ніж на початок року. Ступінь зносу основних засобів за станом на 31.12.2019 року складає 48%. Коефіцієнт оновлення - 0. Коефіцієнт вибуття - 0. Сума нарахованого зносу за рік склала 32 тис. грн. (будинки, споруди та передавальні пристрої) Протягом 2019 року придбання та списання основних засобів не було. Протягом року суттєвих змін в вартості основних засобів не спостерігається. Термін корисного використання основних засобів: будівлі - до 20 років, обладнання - від 1 до 12 років. Основні засоби АСТ використовуються повністю. Товариство не має основних засобів невиробничого призначення. Основні засоби АСТ в оренду не надає. АСТ законсервованих основних засобів не має. В податковій заставі основних засобів немає. Обмежень на використання основних засобів не існує. Всі основні засоби знаходяться за адресою: м.Запоріжжя, бул.Гвардійський, 153.

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

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (% річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	3,1	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	598,8	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	601,9	X	X

Опис: Довгострокові зобов'язання на кінець 2019 року складають 374,8 тис. грн., із них довгострокові забезпечення 0 тис. грн., 374,8 тис. грн. - страхові резерви. До інших (поточних) зобов'язань входять зобов'язання, пов'язані з виплатою заробітної плати - 11,2 тис.грн, з бюджетом - 0,6 тис. грн., зі страхування - 2,5 тис. грн., за товари роботи послуги 6 тис.грн., поточні забезпечення - 170,8 тис. грн. та інші поточні зобов'язання - 36 тис.грн.

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

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Капітал"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	20503140
Місцезнаходження	пр. Леніна (Соборний), буд. 170 б, прим.1, м. Запоріжжя, Запорізька область, 69035, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво 4645
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.09.2015
Міжміський код та телефон	0612131745
Факс	д/н
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис: Зовнішній аудитор затверджений Протоколом Наглядової ради Товариства від 24.09.2018 року, укладено договір 01-2/18 від 29.10.2018 з ТОВ "КАПІТАЛ". Надає послуги зовнішнього аудитора.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПАТ "Національний депозитарій України"	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство	
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711	
Місцезнаходження	вул. Тропініна будинок 7-г, м. Київ, Київська область, 04107, УКРАЇНА	
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н	
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н	
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.10.2013	
Міжміський код та телефон	0445910437	
Факс	д/н	
Вид діяльності	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію	
<p>Опис: Національний депозитарій України створений відповідно до Закону України «Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні» для забезпечення функціонування єдиної системи депозитарного обліку.</p> <p>12 жовтня 2013 року набрав чинності Закон України «Про депозитарну систему України» (далі – Закон), згідно з яким ПАТ «НДУ» набуває статусу Центрального депозитарію з дня реєстрації НКЦПФР в установленому порядку Правил Центрального депозитарію (рішення НКЦПФР від 01.10.2013 №2092).</p> <p>Центральний депозитарій веде депозитарний облік усіх емісійних цінних паперів, крім тих, облік яких веде Національний банк України відповідно до компетенції, визначеної Законом.</p> <p>АСТ "АСТРО - ДНІПРО" 14 серпня 2013 року укладено Договір №Е-7529/п про обслуговування цінних паперів.</p>		

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГУДВІЛ - БРОК"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	23740981
Місцезнаходження	бульвар Центральний, будинок 21, місто Запоріжжя, Запорізька область, 69005, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №286692
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.10.2013
Міжміський код та телефон	0612229677
Факс	0612229677
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарної установи
Опис: Вид послуг, які надає особа: Юридична особа надає послуги депозитарної установи.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	вул. Антоновича, 51, оф. 1206, м. Київ, Київська область, 03150, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Св-во DR/00002/ARM
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Міжміський код та телефон	0442875670
Факс	д/н
Вид діяльності	Діяльність з надання інформаційних послуг на фондовому ринку
<p>Опис: Агентство здійснює організаційне, технічне та ресурсне забезпечення реалізації повноважень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Основною метою діяльності організації є всебічний розвиток інфраструктури фондового ринку України та забезпечення його відповідності світовим стандартам. Починаючи з 2007 року установа є уповноваженою особою з розкриття інформації емітентами цінних паперів у Загальнодоступній базі даних Комісії про ринок цінних паперів – <a href="http://stockmarket.gov.ua">stockmarket.gov.ua</a>. 15 лютого 2019 року НКЦПФР прийняла рішення про включення ДУ АРІФРУ до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку.</p>	

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО "АСТРО-ДНІПРО"		за ЄДРПОУ	2020.01.01 13626422
Територія ВОЗНЕСЕНІВСЬКИЙ		за КОАТУУ	2310137200
Організаційно-правова форма господарювання Приватне акціонерне товариство		за КОПФГ	111
Вид економічної діяльності Страхування життя		за КВЕД	65.11

Середня кількість працівників 13

Адреса, телефон бул. Гвардійський, буд. 153, м. Запоріжжя, Вознесенівський, Запорізька область, 69091, УКРАЇНА, (061) 224-09-12

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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	163	159
первісна вартість	1001	168	168
накопичена амортизація	1002	5	9
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	329	297
первісна вартість	1011	695	695
знос	1012	366	398
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
<i>первісна вартість інвестиційної нерухомості</i>	<i>1016</i>	0	0
<i>знос інвестиційної нерухомості</i>	<i>1017</i>	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
<i>первісна вартість довгострокових біологічних активів</i>	<i>1021</i>	0	0
<i>накопичена амортизація довгострокових біологічних активів</i>	<i>1022</i>	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	20246	29946
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	11450	1750
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
<i>Гудвіл</i>	<i>1050</i>	0	0
<i>Відстрочені аквізиційні витрати</i>	<i>1060</i>	0	0
<i>Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах</i>	<i>1065</i>	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>32188</b>	<b>32152</b>

1	2	3	4
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	0	1
<i>Виробничі запаси</i>	1101	0	1
<i>Незавершене виробництво</i>	1102	0	0
<i>Готова продукція</i>	1103	0	0
<i>Товари</i>	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
<i>Депозити перестраховання</i>	1115	0	0
<i>Векселі одержані</i>	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	7
з бюджетом	1135	7	7
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів</i>	1140	2	1
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків</i>	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	45	90
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	566	590
<i>Готівка</i>	1166	0	0
<i>Рахунки в банках</i>	1167	566	483
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
<i>Частка перестраховика у страхових резервах</i>	1180	20	20
у тому числі в:	1181	20	20
<i>резервах довгострокових зобов'язань</i>			
<i>резервах збитків або резервах належних виплат</i>	1182	0	0
<i>резервах незароблених премій</i>	1183	0	0
<i>інших страхових резервах</i>	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>640</b>	<b>716</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>32828</b>	<b>32868</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10355	10355
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	205	186
Додатковий капітал	1410	0	0
<i>Емісійний дохід</i>	1411	0	0
<i>Накопичені курсові різниці</i>	1412	0	0
Резервний капітал	1415	18141	18141
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3594	3583
Неоплачений капітал	1425	( 0 )	( 0 )
Вилучений капітал	1430	( 0 )	( 0 )
<i>Інші резерви</i>	1435	0	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>32295</b>	<b>32265</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
<i>Пенсійні зобов'язання</i>	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	118	0
<i>Довгострокові забезпечення витрат персоналу</i>	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
<i>Благодійна допомога</i>	1526	0	0
<i>Страхові резерви</i>	1530	320	375
у тому числі:	1531	320	375
<i>резерв довгострокових зобов'язань</i>			
<i>резерв збитків або резерв належних виплат</i>	1532	0	0
<i>резерв незароблених премій</i>	1533	0	0
<i>інші страхові резерви</i>	1534	0	0
<i>Інвестиційні контракти</i>	1535	0	0
<i>Призовий фонд</i>	1540	0	0
<i>Резерв на виплату джек-поту</i>	1545	0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>438</b>	<b>375</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
<i>Векселі видані</i>	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	7	6
розрахунками з бюджетом	1620	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	1
розрахунками зі страхування	1625	2	3
розрахунками з оплати праці	1630	16	11
<i>Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами</i>	1635	0	0
<i>Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками</i>	1640	0	0
<i>Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків</i>	1645	0	0
<i>Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю</i>	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	64	171
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
<i>Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків</i>	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	5	36
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>95</b>	<b>228</b>

1	2	3	4
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	0	0
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	0	0
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>32828</b>	<b>32868</b>

Примітки: Протягом 2019 року збільшилась валюта балансу на 40 тис.грн. та на кінець року склала 32868 тис.грн. Необоротні активи АСТ зменшилися на 36 тис.грн., оборотні активи збільшилися на 76 тис.грн. Вартість нематеріальних активів за первісною вартістю складає 168 тис.грн., основних засобів - 695 тис.грн. Коефіцієнт зносу основних засобів на кінець звітнього року склав 0,43, нематеріальних активів 0,05. Інші фінансові інвестиції в активі АСТ "АСТРО-ДНІПРО" складають - 29946 тис. грн., довгострокова дебіторська заборгованість складає - 1750 тис. грн. (векселі отримані). Інша поточна дебіторська заборгованість склала 90 тис.грн., залишки грошових коштів та їх еквівалентів в національній валюті збільшені на 24 тис.грн, та складають - 490 тис. грн. Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів - 1 тис. грн. Заборгованість з бюджетом склала 7 тис. грн. Частка перестраховика у страхових резервах складає 20 тис. грн. Статутний капітал залишився без змін і складає 10355 тис. грн. нерозподілений прибуток на кінець року складає 3583 тис. грн., капітал у дооцінках - 186 тис. грн., резервний капітал - 18141 тис. грн. Довгострокові зобов'язання на кінець 2019 року складають 375 тис. грн., із них довгострокові забезпечення 0 тис. грн., 375 тис. грн. - страхові резерви. До поточних зобов'язань входять зобов'язання, пов'язані з виплатою заробітної плати - 11 тис.грн, за товари роботи послуги 6 тис.грн., розрахунки з бюджетом - 1 тис. грн., зі страхування -3 тис. грн., поточні забезпечення - 171 тис. грн. та інші поточні зобов'язання - 36 тис.грн.

Керівник Тукін Сергій Борисович

Головний бухгалтер Білик Вікторія Георгіївна

КОДИ
2020.01.01
13626422

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

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Форма № 2 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
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	<i>75</i>	<i>84</i>
<i>Премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	<i>75</i>	<i>84</i>
<i>Премії, передані у перестраховання</i>	<i>2012</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 93 )	( 76 )
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	<i>( 0 )</i>	<i>( 38 )</i>
<b>Валовий: прибуток</b>	2090	0	0
<b>збиток</b>	2095	( 18 )	( 30 )
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	<i>0</i>	<i>(38)</i>
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Інші операційні доходи	2120	811	682
<i>Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	<i>2121</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Адміністративні витрати	2130	( 653 )	( 647 )
Витрати на збут	2150	( 0 )	( 0 )
Інші операційні витрати	2180	( 119 )	( 0 )
<i>Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	<i>2181</i>	<i>( 0 )</i>	<i>( 0 )</i>
<i>Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	<i>( 0 )</i>	<i>( 0 )</i>
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток</b>	2190	21	0
<b>збиток</b>	2195	( 0 )	( 33 )
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	9704	7
<i>Дохід від благодійної допомоги</i>	<i>2241</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Фінансові витрати	2250	( 22 )	( 9 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( 0 )	( 0 )
Інші витрати	2270	( 9714 )	( 11 )
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Фінансовий результат до оподаткування: прибуток</b>	2290	0	0
<b>збиток</b>	2295	( 11 )	( 46 )

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат: прибуток</b>	<b>2350</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>збиток</b>	<b>2355</b>	<b>( 11 )</b>	<b>( 46 )</b>

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	(19)	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	(19)
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>(19)</b>	<b>(19)</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>(19)</b>	<b>(19)</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>(30)</b>	<b>(65)</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	55	53
Витрати на оплату праці	2505	352	399
Відрахування на соціальні заходи	2510	86	81
Амортизація	2515	36	17
Інші операційні витрати	2520	312	264
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>841</b>	<b>814</b>

## 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	1980000	1980000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	1980000	1980000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	(0,01)	(0,02)
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	(0,01)	(0,02)
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Примітки: Протягом 2019 року зароблені страхові премії складають у сумі 75 тис. грн., що на 9 тис. грн. менше, ніж за попередній 2018 рік; інші операційні доходи - 811 тис. грн., інші доходи - 9704 тис. грн. Загальна сума витрат за 2019 рік склала 841 тис. грн., у тому числі: собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) - 93 тис. грн.; чисті понесені збитки за страховими виплатами - 0 тис. грн., витрати від зміни у резервах довгострокових зобов'язань - 0 тис. грн., адміністративні витрати - 653 тис. грн.; фінансові витрати - 22 тис. грн.; інші витрати - 9714 тис. грн. Таким чином, за наслідками фінансово-господарської діяльності за 2019 рік товариство отримало збиток у сумі 11 тис. грн.

Керівник

Тукін Сергій Борисович

Головний бухгалтер

Білик Вікторія Георгіївна

КОДИ
2020.01.01
13626422

**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	747	657
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	2
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	32	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	75	84
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	3	29
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	( 57 )	( 164 )
Праці	3105	( 287 )	( 315 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 89 )	( 86 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 95 )	( 101 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 0 )	( 4 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 95 )	( 97 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 42 )	( 0 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 224 )	( 0 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 0 )	( 38 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 0 )	( 0 )
Інші витрачання	3190	( 40 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>23</b>	<b>68</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	9700	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0

1	2	3	4
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( 9700 )	( 0 )
необоротних активів	3260	( 0 )	( 0 )
Виплати за деривативами	3270	( 0 )	( 0 )
Витрачання на надання позик	3275	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3290	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( 0 )	( 0 )
Погашення позик	3350	( 0 )	( 0 )
Сплату дивідендів	3355	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( 0 )	( 0 )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3390	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>23</b>	<b>68</b>
Залишок коштів на початок року	3405	566	500
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1	(2)
Залишок коштів на кінець року	3415	590	566

Примітки: Протягом 2019 року були надходження коштів від реалізації послуг у сумі 747 тис. грн., надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках - 0 тис. грн., надходження від страхових премій - 75 тис. грн., інші надходження - 3 тис. грн. Витрачено на оплату товарів, робіт, послуг - 57 тис. грн., працівникам - 287 тис. грн., відрахувань на соціальні заходи -89 тис. грн., податки і збори - 95 тис. грн., інші податки і збори - 95 тис. грн., оплата за страховими контрактами - 0 тис. грн. Таким чином, чистий рух коштів від операційної діяльності - надходження в сумі 23 тис. грн. Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності - відсутній. Чистого руху коштів від фінансової діяльності не було. Чистий рух коштів за звітний період - надходження у сумі 23 тис. грн. Залишок коштів на кінець 2019 року склав 590 тис. грн., що на 24 тис. грн. більше у порівнянні з початком року.

Керівник

Тукін Сергій Борисович

Головний бухгалтер

Білик Вікторія Георгіївна

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО "АСТРО-ДНІПРО" Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ
2020.01.01
13626422

**Звіт про власний капітал**  
за 2019 рік

Форма № 4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	<b>10355</b>	<b>205</b>	<b>0</b>	<b>18141</b>	<b>3594</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>32295</b>
Коригування:	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Зміна облікової політики									
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>10355</b>	<b>205</b>	<b>0</b>	<b>18141</b>	<b>3594</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>32295</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(11)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(11)</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	<b>0</b>	<b>(19)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(19)</b>
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	(19)	0	0	0	0	0	(19)
Розподіл прибутку:	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Виплати власникам (дивіденди)									
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>0</b>	<b>(19)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(11)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(30)</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>10355</b>	<b>186</b>	<b>0</b>	<b>18141</b>	<b>3583</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>32265</b>

Примітки: Статутний капітал залишився без змін і складає 10355 тис. грн. Нерозподілений прибуток на кінець року складає 3583 тис. грн., капітал у дооцінках - 186 тис. грн., резервний капітал - 18141 тис. грн.

Керівник

Тукін Сергій Борисович

Головний бухгалтер

Білик Вікторія Георгіївна

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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО СТРАХОВОГО ТОВАРИСТВА  
«АСТРО-ДНІПРО»**

2019 рік

**Примітка 1 ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ**

Інформація про фінансову установу  ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО  
«АСТРО-ДНІПРО»

Скорочена назва АСТ «АСТРО-ДНІПРО»

Організаційно-правова форма власності  Приватне акціонерне товариство

Країна реєстрації  Україна

Юридична адреса (місцезнаходження)  69091, м. Запоріжжя, бульвар Гвардійський, будинок 153

Дані державної реєстрації  Розпорядження виконкому Запорізької міської ради від 28.06.1991 р.  
№ 407

Вид економічної діяльності  Страхування життя

Код за КОАТУУ  23 101 372 00

Код за КВЕД  65.11

Опис характеру операцій та основної діяльності  Страхування життя

Звітний період  Рік, який закінчується 31 грудня 2019 року

Дата затвердження звітності  23 квітня 2020

Валюта подання  гривня

Рівень округлення, використаний при поданні сум  тис. (1000)

Ця фінансова звітність стосується одного суб'єкта господарювання – АСТ «АСТРО-ДНІПРО»  
(Далі за текстом – Страхове товариство)

Валюта подання не відрізняється від функціональної валюти.

Фінансова звітність підготовлена у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Фінансову звітність Страхової компанії складено на основі безперервності.

Намірів ліквідувати Страхову компанію чи припинити діяльність не має.

Фінансова звітність Страхової компанії за 2019 рік складається за формами, затвердженими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» (Наказ Міністерства Фінансів України від 07.02.2013 №73 із змінами та доповненнями).

Фінансова звітність підготовлена у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Відступу від вимог МСФЗ не було. В звітному році Компанія використовувала вимоги всіх стандартів, які набрали чинності станом на 01.01.2019 року.

Основний вид діяльності Страхової компанії – Страхова діяльність у формі добровільного страхування життя. Ліцензія Серія АВ № 499987 видана 25.05.2010 року.

**Примітка 2 ЗВЕДЕННА ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО НАЙБІЛЬШ СУТТЄВИХ ПОЛОЖЕНЬ  
ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ та  
ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Основа подання інформації Індивідуальна фінансова звітність АСТ «АСТРО-ДНІПРО» (Далі за текстом – Страхова страхове товариство) підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженій Радою по Міжнародним стандартам фінансової звітності

Дана звітність була підготовлена у відповідності з принципом оцінки по фактичній собівартості.

Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Страхової компанії є українська гривня.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

Принцип безперервності діяльності.

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності. В найближчому майбутньому Страхове товариство продовжуватиме відчувати вплив нестабільної економіки в державі. Страховий ринок України в 2019 році розвивається в умовах змін регуляторної бази та посилення нагляду за небанківськими фінансовими установами. Рівень інфляції за рік становив 104,1%, що менший за попередній рік (109,8%), та свідчить про умови незначного економічного зростання. На ринку страхових послуг спостерігається процес укрупнення та глобалізації. Внаслідок вибуття зі страхового ринку компаній, що не відповідають критеріям та нормативам державного регулювання, відбувається підвищення конкурентної боротьби за поглинання вивільнених портфельів.

Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Страхове товариство функціонуватиме в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання Страховою компанією узятих на себе зобов'язань, в ході своєї звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідними, якби Страхове товариство не мала можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку, коли вона була б вимушена реалізовувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

Для зміцнення ліквідності та для виконання умов Розпорядження НКФП від 07.06.2018 р. «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» на постійній основі здійснюємо пошук надійного інвестора.

## ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності надані нижче. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх наданих в звітності періодам, якщо не вказано інше.

Наказом від 30.12.2011 р. № 25-осн було визначено облікову політику Страхової компанії.

В звітному періоді облікова політика змінювалась, що відповідає вимогам щорічних удосконалень МСФЗ, які набули чинності з 01.01.2019 року. Вплив цих змін на фінансову звітність розкрито нижче.

### Фінансові інструменти.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Компанія використовує при первісному визнанні кожного нового активу розподіл активів за нижченаведеними класами.

Класифікація фінансових активів. Фінансові активи класифікуються по наступним категоріям:

- фінансові активи, які відображаються по справедливій вартості з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків;
- фінансові активи, які утримуються з метою погашення;
- фінансові активи, які утримуються з метою продажу;
- фінансові активи, які утримуються з метою отримання дивідендів.

Торгові цінні папери будуть як і раніше класифікуватися як оцінювані за СВПЗ. До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на прибутки і збитки, Компанія відносить інвестиції в акції, корпоративні права. Після первісного визнання Компанія оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості фінансового активу відбиваються в прибутку або збитку за рік як фінансові доходи доки визнання фінансового активу не буде припинено. Дивіденди включаються у фінансові доходи, коли встановлено право на отримання виплачуваних дивідендів, і вірогідність їх надходження є високою.

Дольові фінансові активи, які не відносяться до торгового портфелю, будуть оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до МСФЗ 9.

До боргових інструментів відносяться наступні інвестиції: ОВДП, облігації інших підприємств та банків. Для таких цінних паперів важливо визначити бізнес-модель. Можливі такі варіанти:

1. Бізнес-модель утримання для продажу, хоча деякі інвестиції утримуються аж до дати погашення. Такі інвестиції мають оцінюватися за справедливою вартістю з відображенням сум

переоцінки у прибутку або збитку.

2. Бізнес-модель утримання до погашення. Що стосується договірних грошових потоків, то їх умови не містять нічого, крім погашення основного боргу та відсотків. Можливість дострокового викупу облігацій не становить проблем, якщо викуп відбувається за номінальною вартістю зі сплатою нарахованих відсотків. Обліковується через прибутки і збитки. Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Компанія оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Товариство застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

- □ посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- □ залишається ринкова вартість такого фінансового активу на розрахунок попереднього періоду;
- □ аналіз дисконтованих грошових потоків. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує ставку дисконту, яка дорівнює або діючій нормі прибутковості подібної фінансової інвестиції, що має в основному такі самі умови та характеристики (строк погашення, що залишився; структура потоків грошових коштів; валюта; кредитний рейтинг емітента, процентна ставка), а в разі її відсутності – розмір ставки дисконтування затвердженої обліковою політикою Товариства.;
- □ інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості цінних паперів.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість).

Інші фінансові активи:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- позики та дебіторська заборгованість;
- активи перестраховання.

Банківські депозити.

Короткострокові банківські депозити розглядаються як еквівалент грошових коштів відповідно до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів». Умови депозитів, як правило, відповідають критерію договірних грошових потоків, що містять лише погашення основного боргу та відсотків на нього, тобто дозволяється за амортизованою вартістю.

. Грошові кошти, на які має місце обмеження щодо їх використання, відображаються в обліку окремою статтею якщо їх сума виходить за межу суттєвості.

Грошові кошти товариства складаються з готівки в касі, кошти на рахунках в банках, грошові кошти в дорозі, короткострокові депозити.

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

Знецінення фінансових інструментів.

МСФЗ 9 змінює підходи до формування резервів під знецінення фінансових активів - модель "понесених збитків", яка використовується в МСБО 39, замінюється на модель "очікуваних збитків".

Вимоги до знецінення (зменшення корисності) МСФЗ 9 застосовуються не для всіх фінансових інструментів, а лише до боргових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. МСФЗ 9 вимагає створення резервів під

очікувані кредитні збитки, тобто збитки під знецінення, яке може статися у майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю. Очікувані кредитні збитки за МСФЗ завжди більші нуля, оскільки неможливо припустити, що заборгованість завжди буде повернута у повному обсязі. В усіх можливих сценаріях.

Припинення визнання.

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

- термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі та без істотної затримки по «транзитній» угоді; і або
- (а) Компанія передала практично всі ризики і вигоди від активу, або
- (б) Компанія не передала, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, але передала контроль над цим активом.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі емітентів акцій або корпоративних прав;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
- в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;
- г) прийняття рішення НКЦПФР щодо анулювання реєстрації випуску пакета акцій емітентів.

Визнання виручки.

Виручка визнається в тому випадку, якщо отримання економічних вигод Страховою компанією оцінюється, як імовірна і якщо виручка може бути надійно оцінена, що незалежно від часу отримання платежу. Виручка оцінюється по справедливій вартості отриманої або належної для отримання винагороди з урахуванням визначених договором умов платежу.

Відсотковий дохід

По всім фінансовим інструментам, які оцінюються за амортизованою вартістю, і відсотковим фінансовим активам, які класифікуються як в наявності для продажу, відсотковий дохід або витрата визнаються з використанням методу ефективної відсоткової ставки, який дисконтує очікувані майбутні виплати або надходження грошових коштів на протязі очікуваного строку використання фінансового інструменту. Відсотковий дохід включається в склад доходів від фінансування у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Дивіденди.

Виручка визнається, коли встановлено право Страхової компанії на отримання платежу.

Оренда.

В договорах по яким Компанія виступає орендарем - орендне зобов'язання первісно визнається як теперішня (продисконтована) вартість орендних платежів, не сплачених на дату початку оренди.

На дату початку оренди (підписання акта приймання-передачі об'єкта в оренду) орендар визнає актив у формі права користування- що враховує наступні платежі

- величина первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі, сплачені авансом на дату початку оренди або до такої дати;
- первісні прямі витрати, понесені суб'єктом господарювання (додаткові витрати на укладення договору, які не були б понесені, якби договір не укладався);
- забезпечення під демонтаж

Змінна частина орендних платежів таких як нарахування комунальних платежів, збільшення орендного платежу на індекс інфляції тощо враховуються в складі витрат по факти визнання зобов'язань перед Орендодавцем.

Компанія може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

(1) короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;

(2) оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів. Якщо підприємство користується спрощеннями практичного характеру (що закріплює в обліковій політиці (ОП)), то тоді об'єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі обліковуються як витрати періоду.

Облікова політика передбачає два способи визначення ставки дисконтування. Перший полягає у використанні ставки, закладеної в оренду. Якщо визначити ставку, закладену в оренду, неможливо, то орендар замість цього використовує облікову ставку НБУ станом на кінець року. У 2019 році такою ставкою визнана – 13,5%.

В подальшому орендний актив обліковується за правилами МСФЗ 16 та підлягає амортизації до складу поточних витрат за прямолінійним методом за терміном, встановленим договором.

Сегмент, який відповідає більшості з критеріїв визначення господарського і географічного сегментів відсутній.

#### Основні засоби.

Устаткування та обладнання враховуються по фактичній собівартості за вирахуванням накопиченої амортизації та/або накопичених збитків від обезцінювання (в разі наявності). Така вартість включає в себе вартість заміни частини обладнання та витрати по кредитах (позикам), якщо виконуються критерії капіталізації. При необхідності заміни значних компонентів ОЗ через визначені періоди часу Страхове товариство визнає необхідні компоненти в якості окремих об'єктів з відповідними їм індивідуальними строками корисного використання та амортизує їх відповідним методом. Аналогічним методом при проведенні основного технічного огляду, витрати, пов'язані з ним, визнаються в балансовій вартості ОЗ, як заміна обладнання, якщо виконуються критерії визнання. Всі інші витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в момент їх виникнення (понесення). Приведена вартість витрат, які очікуються, після виведення активу з експлуатації після його використання включається в первісну вартість відповідного активу, якщо виконуються критерії визнання резерву під майбутні витрати.

Земля та будівлі, споруди оцінюються по справедливій вартості за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від обезцінювання, визнаних після дати їхньої переоцінки. Переоцінка здійснюється з достатньою частотою для забезпеченості впевненості, що справедлива вартість переоціненого активу не значно (25%) відрізняється від його балансової вартості (при наявності коштів).

Приріст вартості від переоцінки відображається в складі іншого сукупного доходу, і відповідно відноситься на збільшення фонду переоцінки активів, який входить в склад капіталу, за виключенням тієї його частини, яка відновлює зменшення вартості цього ж активу, яке виникло як наслідок попередньої переоцінки і визнано раніше в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). В такому разі збільшення вартості активу визнається в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Збиток від переоцінки визнається в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), за виключенням тієї його частини, яка безпосередньо зменшує позитивну переоцінку по цьому активу, яка раніше визнавалася в складі фонду переоцінки.

Різниця між амортизацією, розрахованою на основі балансової вартості активу, та амортизацією, розрахованою на основі собівартості активу, щорічно переводиться із фонду дооцінки активів в нерозподілений прибуток. Крім цього, накопичена амортизація на дату переоцінки виключається з одночасним зменшенням балансової вартості активу, а потім чиста сума

дооцінюється до переоціненої вартості активу. При вибутті активу фонд переоцінки, який відноситься до кожного конкретного об'єкта (для продажу), переноситься в нерозподілений прибуток.

Амортизація розраховується прямолінійним методом на протязі терміну корисного використання активів наступними методами :

- □ будівлі – до 20 років;

- □ обладнання – від 1 до 12 років.

Припинення визнання раніше визнаних ОЗ або їх значимого компоненту відбувається при їх вибутті або якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигод від використання або вибуття даного активу. Доход або витрати, які виникають в результаті припинення визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу) включається в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за той звітний період, в кому визнання активу було припинено.

Ліквідаційна вартість, строк корисного використання та методи амортизації активів аналізуються в кінці кожного річного звіту и при необхідності корегуються.

Балансова вартість визначається :

Група 1- земельні ділянки, Група 2 – капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом, Група 3- будівлі , споруди, передавальні пристрої – за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю.

Група 4- машини та обладнання, Група 5 – транспортні засоби, Група 6 – інструменти прилади та інвентар (меблі), Група 9 – інші основні засоби, Група 11 – малоцінні необоротні матеріальні активи – за фактичною собівартістю.

Метод нарахування амортизації – прямолінійний.

#### Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи , які були придбані окремо, при первісному визнанні оцінюються по первісній вартості. Первісною вартістю нематеріальних активів , придбаних в результаті об'єднання бізнесу, є їх справедлива вартість на момент придбання. Після первісного визнання нематеріальні активи враховуються по первісній обліковій вартості за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від обезцінювання. Нематеріальні активи, які виготовлені самою компанією, за виключенням капіталізованих витрат на розробку страхових продуктів, не капіталізуються і відповідні витрати відображаються в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за звітний рік, в якому вони виникли.

Строк корисного використання нематеріальних активів може бути обмеженим або невизначеним.

Нематеріальні активи з обмеженим строком використання амортизуються на протязі цього строку і оцінюються на предмет обезцінювання, якщо мають ознаку обезцінки цього нематеріального активу. Період і метод нарахування амортизації для нематеріального активу, з обмеженим строком використання, переглядаються в кінці кожного звітного періоду. Зміна строку використання або передбачуваної структури майбутніх економічних вигод, відображається у фінансовому звіті як зміна періоду або методу нарахування амортизації у відповідності від ситуації, і враховується як зміна в облікових оцінках. Витрати на амортизацію нематеріальних активів з обмеженим строком використання визнаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріального активу.

Нематеріальні активи з невизначеним строком використання не амортизуються, а тестуються на обезцінювання щорічно, або окремо, або на рівні груп нематеріальних активів , які генерують грошові потоки. Строк корисного використання Нематеріального активу з невизначеним строком використання переглядається щорічно з ціллю визначення того, наскільки допустимо продовжувати відносити цей актив до категорії активів з невизначеним строком використання. Якщо це неприйнятно, зміна оцінки строку корисного використання – з невизначеного на обмежений - здійснюється на перспективній основі.

Строк корисного використання нематеріальних активів від 12 до 60 місяців

Метод нарахування амортизації - прямолінійний метод

Переоцінки нематеріальних активів в поточному році не відбувалося  
Сума амортизації нематеріальних активів включено до Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в рядок «Адміністративні витрати».

До нематеріальних активів без встановленого строку корисного використання відноситься Ліцензія безстрокова на добровільне страхування життя, видана Держфінпослуг України.

Нематеріального активу, який дає суттєвий показник в фінансовій звітності страхової компанії не має.

Нематеріальних активів, придбаних за рахунок урядових субвенцій не має.

#### Запаси

Запаси оцінюються по найменшій з двох величин:

- □ вартості придбання;

- □ чистій вартості реалізації

Витрати понесені при постачанні кожного продукту до місця призначення и приведення його в належний стан обліковуються наступним чином:

Сировина та матеріали

- □ витрати на придбання по методу ФІФО;

Обліковою політикою визначено, що облік запасів ведеться за методом ФІФО.

Запаси на початок періоду – 0,1 тис.грн, на кінець звітного періоду – 0,7 тис.грн.

Страхові контракти.

Страхове товариство укладає контракти, що передбачають передачу страхових ризиків.

Страховими є контрактами, які передають суттєвий страховий ризик. В якості загальної політики

Страхове товариство визнає значним ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, що принаймні на 10% перевищує суму відшкодування, що підлягає виплаті у разі, якщо страховий випадок не відбудеться.

Страхові контракти визнання та оцінка.

Довгострокові договори страхування з фіксованими і гарантованими умовами

Ці контракти застраховують події, пов'язані з людським життям (наприклад, смерть та/або дожиття) протягом тривалого терміну. Премії визнаються в якості доходу в період коли вони підлягають оплаті утримувачем контракту. Премії відображаються до вирахування комісій.

Винагороди по страхуванню, відображаються як витрати в період коли вони були понесені.

Зобов'язання за винагородами по договору, які, як очікується, будуть понесені в майбутньому, відображається в періоді коли страхові внески визнаються в обліку. Зобов'язання визнаються як сума дисконтованої вартості очікуваних страхових виплат і майбутніх адміністративних витрат, що безпосередньо пов'язані з договором, за вирахуванням дисконтованої вартості очікуваних теоретичних премій, які можуть будуть необхідні для забезпечення майбутніх страхових виплат та адміністративних видатків на підставі застосованих оціночних припущень (оціночні премії).

Зобов'язання базуються на припущеннях про смертність, тривалість життя, експлуатаційні витрати і доходи від інвестицій, які склались на момент укладення договору. Маржа для несприятливих відхилень включається до припущень. Якщо договорами страхування передбачена одноразова премія або обмежене число платежів премій до сплати у значно коротші періоди в порівнянні з періодом, протягом якого виплачується відшкодування, перевищення премій, що підлягають оплаті, над оціночними преміями відстрочуються та визнаються як доходи пропорційно зменшенню існуючого страхового ризику діючого контракту або для діючих ануїтетів - пропорційно зменшенню сум майбутніх страхових виплат до виплат.

Зобов'язання перераховується на кінець кожного звітного періоду з використанням оціночних припущень визначених на початку дії контракту.

Перевірка адекватності зобов'язань

Станом на кінець кожного звітного періоду здійснюється перевірка адекватності зобов'язань для забезпечення адекватності зобов'язань за договорами за вирахуванням відповідних ВАВ і ВПБ активів. При виконанні цієї перевірки використовуються найкращі поточні оцінки майбутніх грошових потоків та витрат на врегулювання збитків та адміністративних витрат, а також

інвестиційного доходу від розміщення страхових резервів. Будь-яка нестача відразу відображається у прибутку чи збитку, причому першочергово списується ВАВ або ВПБ, а в подальшому створюється додаткове зобов'язання на збиток, що виникає в результаті перевірки адекватності зобов'язань (додатковий резерв ризику, що не сплинув).

Довгострокові договори страхування з фіксованими умовами оцінюються на основі припущень, визначених на початку дії контракту. Якщо перевірка адекватності зобов'язань вимагає прийняття нових найкращих оціночних припущень, такі припущення (окрім допустимих несприятливих відхилень) використовуються для подальшої оцінки цих зобов'язань. Будь-які ВАВ або ВПБ списані в результаті даної перевірки не можуть бути згодом відновлені.

Контракти з перестраховування

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

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

Суми, що відшкодовуються перестраховиками або винні перестраховикам оцінюються послідовно із визначенням сум, пов'язаних з перестрахованими договорами страхування і відповідно до умов кожного договору перестраховування. Зобов'язання за перестраховуванням - це насамперед кредиторська заборгованість за преміями за договорами перестраховування, яка визнається як витрати у періоді нарахування.

Страхове товариство оцінює свої активи перестраховування на знецінення на щоквартальній основі. Якщо існують об'єктивні докази того, що активи перестраховування знецінені, Страхове товариство зменшує балансову вартість активів перестраховування до суми очікуваного відшкодування і визнає збиток від знецінення у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про сукупний дохід). Страхове товариство збирає об'єктивні свідчення того, що активи перестраховування знецінені, використовуючи ті ж процедури, що прийняті для фінансових активів відображених за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення розраховується за тим же методом, що використовується для фінансових активів.

□ Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошовими коштами визначаються високоліквідні короткострокові інвестиції, які можуть бути замінені на визначену суму грошових коштів та мають термін погашення три місяці або менше з дати їх придбання. Вони обліковуються по вартості придбання з урахуванням накопичених відсотків, що складає їх справедливую вартість. Грошові кошти, на які має місце обмеження щодо їх використання, відображаються в обліку окремою статтею якщо їх сума виходить за межу суттєвості.

Грошові кошти товариства складаються з готівки в касі, кошти на рахунках в банках, грошові кошти в дорозі, короткострокові депозити.

Страхові контракти визнання та оцінка.

Довгострокові договори страхування з фіксованими і гарантованими умовами

Ці контракти застраховують події, пов'язані з людським життям (наприклад, смерть та/або дожиття) протягом тривалого терміну. Премії визнаються в якості доходу в період коли вони підлягають оплаті утримувачем контракту. Премії відображаються до вирахування комісій.

Винагороди по страхуванню, відображаються як витрати в період коли вони були понесені.

Зобов'язання за винагородами по договору, які, як очікується, будуть понесені в майбутньому, відображається в періоді коли страхові внески визнаються в обліку. Зобов'язання

визначаються як сума дисконтованої вартості очікуваних страхових виплат і майбутніх адміністративних витрат, що безпосередньо пов'язані з договором, за вирахуванням дисконтованої вартості очікуваних теоретичних премій, які можуть бути необхідні для забезпечення майбутніх страхових виплат та адміністративних видатків на підставі застосованих оціночних припущень (оціночні премії). Зобов'язання базуються на припущеннях про смертність, тривалість життя, експлуатаційні витрати і доходи від інвестицій, які склались на момент укладення договору. Маржа для несприятливих відхилень включається до припущень. Якщо договорами страхування передбачена одноразова премія або обмежене число платежів премій до сплати у значно коротші періоди в порівнянні з періодом, протягом якого виплачується відшкодування, перевищення премій, що підлягають оплаті, над оціночними преміями відстрочуються та визначаються як доходи пропорційно зменшенню існуючого страхового ризику діючого контракту або для діючих ануїтетів - пропорційно зменшенню сум майбутніх страхових виплат до виплат.

Зобов'язання перераховується на кінець кожного звітного періоду з використанням оціночних припущень визначених на початку дії контракту.

#### Перевірка адекватності зобов'язань

Станом на кінець кожного звітного періоду здійснюється перевірка адекватності зобов'язань для забезпечення адекватності зобов'язань за договорами за вирахуванням відповідних ВАВ і ВПБ активів. При виконанні цієї перевірки використовуються найкращі поточні оцінки майбутніх грошових потоків та витрат на врегулювання збитків та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від розміщення страхових резервів. Будь-яка нестача відразу відображається у прибутку чи збитку, причому першочергово списується ВАВ або ВПБ, а в подальшому створюється додаткове зобов'язання на збиток, що виникає в результаті перевірки адекватності зобов'язань (додатковий резерв ризику, що не сплинув).

Довгострокові договори страхування з фіксованими умовами оцінюються на основі припущень, визначених на початку дії контракту. Якщо перевірка адекватності зобов'язань вимагає прийняття нових найкращих оціночних припущень, такі припущення (окрім допустимих несприятливих відхилень) використовуються для подальшої оцінки цих зобов'язань

Будь-які ВАВ або ВПБ списані в результаті даної перевірки не можуть бути згодом відновлені.

#### Контракти з перестраховування

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

Виплати, на які Страхове товариство має право відповідно до договорів перестраховування визначаються активами перестраховування. Ці активи складаються з довгострокових вимог до перестраховиків, а також довгострокової дебіторської заборгованості, які залежать від очікуваних вимог та винагород, що впливають з пов'язаних перестрахованих договорів страхування.

Суми, що відшкодовуються перестраховиками або винні перестраховикам оцінюються послідовно із визначенням сум, пов'язаних з перестрахованими договорами страхування і відповідно до умов кожного договору перестраховування. Зобов'язання за перестраховуванням - це насамперед кредиторська заборгованість за преміями за договорами перестраховування, яка визнається як витрати у періоді нарахування.

Страхове товариство оцінює свої активи перестраховування на знецінення на щоквартальній основі. Якщо існують об'єктивні докази того, що активи перестраховування знецінені, Страхове товариство зменшує балансову вартість активів перестраховування до суми очікуваного відшкодування і визнає збиток від знецінення у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про сукупний дохід). Страхове товариство збирає об'єктивні свідчення того, що активи перестраховування знецінені, використовуючи ті ж процедури, що прийняті для фінансових активів відображених за

амортизованою вартістю. Збиток від знецінення розраховується за тим же методом, що використовується для фінансових активів.

Дебіторська і кредиторська заборгованість, пов'язані з договорами страхування 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, Страхове товариство зменшує балансову вартість такої заборгованості, і відповідно визнає збиток від знецінення у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про сукупний дохід). Страхове товариство 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.

На кожну звітну Страхове товариство переоцінює очікувані майбутні грошові потоки і перераховує балансову вартість фінансового зобов'язання шляхом розрахунку поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків з використанням первісної ефективної процентної ставки фінансового зобов'язання. Будь-яке коригування відразу ж визнається як дохід або витрати у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про сукупний дохід).

Виплати страхових сум по довгостроковим договорам страхування життя та інші показники

Звітний рік

□

Страхові виплати, тис.грн □

Кумулятивно виплачено, тис.грн □

Надходження страхових платежів, тис.грн □

Резерв, тис.грн

1997 □ 612 □ 612 □ 2610 □ 203

1998 □ 624 □ 1236 □ 1492 □ 391

1999 □ 480 □ 1716 □ 1107 □ 420

2000 □ 286 □ 2002 □ 872 □ 538

2001 □ 194 □ 2196 □ 711 □ 469

2002 □ 207 □ 2403 □ 644 □ 550

2003 □ 234 □ 2637 □ 482 □ 513

2004 □ 326 □ 2963 □ 458 □ 542

2005 □ 244 □ 3207 □ 393 □ 372

2006 □ 133 □ 3340 □ 68 □ 322

2007 □ 87 □ 3427 □ 269 □ 37

2008 □ 83 □ 3510 □ 693 □ 45

2009 □ 66 □ 3576 □ 273 □ 47

2010 □ 61 □ 3637 □ 408 □ 57

2011 □ 60 □ 3697 □ 2 □ 57

2012 □ 43 □ 3740 □ 3 □ 56

2013 □ 47 □ 3787 □ 18 □ 57

2014 □ 42 □ 3829 □ 64 □ 132

2015 □ 15 □ 3844 □ 63 □ 150

2016 □ 11,2 □ 3855,2 □ 98,1 □ 215,9

2017 □ 15,8 □ 3871,0 □ 92,2 □ 282,0

2018 □ 38,2 □ 3909,2 □ 84,0 □ 320,0

Податок на прибуток.

Страхове товариство є об'єктом податку на прибуток. Потрібне суттєве судження при визначенні забезпечення по податку на прибуток. Є багато угод і розрахунків, за якими сума остаточного податкового зобов'язання є невизначеною. Група визнає зобов'язання за результатами податкових перевірок на основі оцінки потенційних додаткових податкових зобов'язань. У разі якщо підсумковий результат таких податкових справ буде відрізнятися від сум, які були визнані спочатку, така різниця буде мати вплив на поточні та відстрочені податкові активи та зобов'язання в тому періоді, в якому були визначені такі фактори.

Якщо фактичний кінцевий результат (по оцінювальним сферам) очікуваних грошових потоків буде відрізнятися на 10% від оцінок керівництва, Страховій компанії потрібно буде:

- збільшити зобов'язання з податку на 20,0 тис.грн, або
- зменшити зобов'язання з податку на прибуток на 5,0 тис.грн у разі сприятливих результатів.

Витрати на персонал, відповідні відрахування та інші забезпечення.

Витрати на заробітну плату, ЕСВ, оплачувальні відпустки, лікарняні, премії, грошові винагороди за договорами ЦПХ нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Страхової компанії.

Резерв забезпечення на виплату відпусток працівникам нараховується з метою рівномірного віднесення витрат Страхової компанії.

### Примітка 3 КЛЮЧЕВІ БУХГАЛТЕРСЬКІ ОЦІНКИ ТА ПРОФЕСІЙНІ СУДЖЕННЯ В ЗАСТОСУВАННІ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

При підготовці фінансової звітності Страхове товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Примітка 3.1. Справедлива вартість фінансових інструментів

Методики та припущення, які використовуються для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, включають наступне:

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових активів дорівнює їх балансовій вартості:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- короткострокові (до трьох місяців) фінансові активи (кошти в банках);
- інші фінансові активи, включаючи дебіторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких активів);

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості:

- короткострокові (до трьох місяців) фінансові зобов'язання;
- кошти на вимогу фізичних, юридичних осіб, небанківських фінансових установ;
- інші фінансові зобов'язання, включаючи кредиторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких зобов'язань).

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю тис.грн.

Найменування статті □ Станом на 31.12.18р. □ Станом на 31.12.19р.

□ облікова вартість □ балансова вартість □ облікова вартість □ балансова вартість

**ФІНАНСОВІ АКТИВИ** □ □ □ □

Грошові кошти та їх еквіваленти: □ □ 565,8 □ □ 565,8 □ □ 590,4 □ □ 590,4

- кошти на рахунках в банку та готівка □ □ 305,8 □ □ 305,8 □ □ 262,4 □ □ 262,4

- депозити □ □ 260,0 □ □ 260,0 □ □ 328,0 □ □ 328,0

дебіторська заборгованість □ □ 234,5 □ □ 234,5 □ □ 285,5 □ □ 285,5

резерв сумнівної заборгованості □ □ □ □ (180,5) □ □ □ □ (180,5)

Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю □ □ 800,3 □ □ 619,8 □ □ 875,9 □ □ 695,4

фінансові зобов'язання: □ □ □ □

- кредиторська заборгованість-поточна □ □ 30,5 □ □ 30,5 □ □ 57,2 □ □ 57,2

- інші фінансові зобов'язання □ □ 64,5 □ □ 64,5 □ □ 170,8 □ □ 170,8

Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю □ 95 □ 95 □ 228 □ 228

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за звітний період  
тис.грн.

Найменування статті □ Справедлива вартість за моделлю оцінки через поточний прибуток(збиток)

□ станом на 31.12.2018 □ станом на 31.12.2019

Цінні папери в торговому портфелі ринкові котирування (рівень I) □

0 □

0

Цінні папери в торговому портфелі позабіржові □ 20245,9 □ 20245,9

Цінні папери в торговому портфелі (боргові) □ 11450,0 □ 1750,0

Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю □

31695,9 □

21995,9

Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період

Рядок □ Найменування статті □ Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як інший сукупний дохід □ Фінансові активи за балансовою вартістю

□ □ 2018 □ 2019 □

1 □ частки в статутному фонді інших юридичних осіб □ 0 □ 9700 □ 9700

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що інвестиційна організація, яка складає фінансову звітність, у якій всі її дочірні підприємства оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки у відповідності з МСФЗ (IFRS) 10), повинна розкривати інформацію щодо інвестиційних організацій згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) 12. Станом на 31.12.2019р. в складі інвестицій дочірніх не має.

Припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про банкрутство емітента, проводиться його ліквідація за рішенням державного органу управління або вони визнані фіктивними.

Примітка 3.2. Резерви на покриття збитків від фінансових зобов'язань(резерви непокритих збитків).

Оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Допущення, використані при визначенні суми резервів.

Формування резервів довгострокових зобов'язань (математичних резервів) здійснюється з використанням актуарних методів окремо за кожним чинним на звітну дату договором відповідно до Положення про формування резервів, затвердженого 27.06.2011 р. Загальна величина резерву дорівнює сумі резервів, розрахованих окремо за кожним договором. Страхові платежі відображаються в якості доходу в тому періоді, в якому вони підлягають оплаті Страхувальниками.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» Страхове товариство на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього

поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Для оцінки адекватності резервів із страхування життя методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Страхове товариство періодично проводить оцінку адекватності страхових зобов'язань з урахуванням «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковасті операцій страховика» якими представлені страхові резерви. В разі, якщо така оцінка надає підстави вважати її неадекватною, то обліковою політикою Страхової компанії передбачено включення різниці до складу прибутків (збитків) в повному обсязі. В разі, якщо така оцінка не надає підстав вважати її неадекватною, то коригування фінансових результатів не проводиться.

Станом на 31.12.2019р. було проведено оцінку адекватності страхових зобов'язань актуарієм Клименко Ю.В. згідно з розрахунком якого активи Страхового товариства визначені як достатні. Для оцінювання адекватності резервів були використані методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат. Результати перевірки тесту адекватності зобов'язань для резерву довгострокових зобов'язань підтверджують, що останні є адекватними до страхових зобов'язань Страхового товариства на звітну дату. Таким чином, з урахуванням проведеної оцінки адекватності зобов'язань розмір сформованих резервів співпадає з фактичним розміром сформованих резервів відповідно до вимог чинного законодавства. Обсяг сформованих резервів із страхування життя станом на звітну дату складає 374,8 тис. грн. Для оцінювання адекватності резервів використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат.

Відповідно до проведеного аналізу актуарієм зроблено висновок, що страхові резерви, що сформовані Страховим товариством на звітну дату та можуть бути перевірені актуарними методами, сформовано у відповідності до вимог МСФЗ. Резерв належних виплат сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез.

Ставка дисконтування була прийнята рівною ставці ефективного відсотку застосовується ставка доходності облігацій внутрішньої державної позики у 2015р.- 2019 р.- 20% для різних видів власності.

#### Примітка 4 НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕННЯ:

В 2019 році Товариство почало застосовувати обов'язковий до застосування міжнародний стандарт- МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».

Компанія для визнання, обліку, відображення у фінансовій звітності та розкриття інформації щодо операцій з оренди застосовує вимоги МСФЗ 16 ретроспективно з визнанням кумулятивного наслідку першого застосування цього стандарту, який є визнаним у звітності на дату першого застосування - 01.01.2019року відповідно до абзацу «б» п. В5 МСФЗ 16.

Порівняльні дані показують цифри, розраховані відповідно до стандарту з оренди - IAS 17 ( який діяв до 31.12.2018р.).

Компанією було проведено комплексну оцінку діючих угод оренди на наявність обтяжливих договорів за останній рік застосування МСБО (IAS) 17. Аналіз показав, що Компанія не буде застосовувати спрощення практичного характеру щодо використання резерву під обтяжливі контракти оренди в якості альтернативи проведенню оцінки на знецінення при переході на новий стандарт.

Під час оцінки активів у відповідності до МСФЗ 16 Компанія використала умови звільнення від визнання у відповідності до п. 5 МСФЗ 16 відносно короткострокової оренди. За угодами з оренди правила облікової політики залишились незмінними відносно МСБО 17 «Оренда» та

зобов'язання і витрати визначені за умовами договору оренди, а саме: орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнані як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими в даний момент вимог МСБО (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСБО (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову. Фактично Компанія обліковує виключно договори операційної оренди. За правилами облікової політики після укладення договору операційної оренди орендодавець визнає орендні платежі за такою орендою як дохід лінійним методом або іншим систематичним методом, що застосовується в разі, якщо такий метод забезпечує адекватніше відображення графіка отримання вигід від використання базового активу.

Нові стандарти МСФЗ:

Вимоги нових стандартів Компанія буде враховувати при складанні фінансової звітності за періодами, встановленими наступними стандартами:

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому вимагається розкриття порівняльної інформації. Компанія буде застосовувати даний стандарт після дати вступу.

Прийняті уточнення до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» та МСФЗ 11 «Спільна діяльність».

Зокрема, у МСФЗ 3 тепер міститься вимога повторної оцінки частки в бізнесі за умов, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над таким бізнесом, який є спільною операцією. Зазначена вимога пов'язана з позиціонуванням такої угоди як поетапного об'єднання бізнесу.

Натомість у МСФЗ 11 робиться уточнення щодо спільного контролю: коли підприємство отримує спільний контроль над бізнесом, що є спільною операцією, підприємство не проводить повторної оцінки раніше визнаної частки в цій компанії.

Компанія провела повторну оцінку часток в бізнесі. Коригувань та змін в обліку та оцінці таких активів не виявлено.

Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток» передбачають, що податкові наслідки доходу у формі дивідендів визнають тоді, коли визнають зобов'язання виплатити дивіденди. Зазначимо, що це твердження застосовують до всіх податкових наслідків дивідендів, а не тільки до ситуацій, за яких існують різні ставки податку для розподіленого та нерозподіленого прибутку.

Поправки до МСБО 23 «Витрати на позики» в частині витрат на позики, що підлягають капіталізації, і безпосередньо стосуються § 14. Зміни уточнюють: якщо будь-які конкретні позики залишаються непогашеними після того, як відповідний актив буде готовий до його очікуваного використання або продажу, це запозичення стає частиною коштів, які суб'єкт господарювання в цілому запозичує, під час розрахунку ставки капіталізації на загальні позики.

Поправка до МСФЗ (IAS) 19 «Винагорода працівникам» відноситься до змін пенсійних планів з встановленими виплатами, таким як зміна плану, скорочення і врегулювання (виплати).

Компанія не здійснює нарахування та виплати працівникам за пенсійними планами тому поправка не впливає на показники фінансової звітності Компанії.

Комітет із тлумачень МСФЗ випустив тлумачення КТМФЗ 23 (IFRIC) 23, у якому уточнено, як вимоги МСБО 12 "Податки на прибуток" застосовують до визнання й оцінки в разі виникнення невизначеності в податковому обліку. Невизначеність під час відображення податку на прибуток виникає, коли організація застосовує якийсь підхід до відображення податків і при цьому є непевність щодо того, чи визнає податковий орган його правомірним.

Таких спірних питань в обліку податку на прибуток в звітному періоді Компанія не ідентифікувала.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти". Дана поправка відноситься до класифікації певних фінансових активів, а саме активів з опціонами на дострокове погашення та ввела так зване обмежене виключення з правил класифікації. Це означає, що фінансові активи з правом на дострокове погашення можуть оцінюватися за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI). Умова про дострокове погашення означає, що позичальник може погасити кредит раніше, ніж наказує початковий графік

погашення. Іноді договір може дозволити позичальникові достроково погасити кредит у сумі, розрахованій на основі справедливої вартості кредиту (тобто на основі грошових потоків за договором, дисконтованих за поточною ринковою ставкою), а не за його амортизованою вартістю. У цьому випадку може статися так, що справедлива вартість кредиту на дату погашення буде нижче непогашеної суми основного боргу, і кредитор фактично повинен буде прийняти більш низький платіж. У цьому випадку кредитор фактично надає позичальникові відшкодування або, точніше кажучи, ця сума погашення включає деяку частину, яка є відшкодуванням позичальникові від кредитора. І саме це відшкодування є проблемою, тому що воно не являє собою позитивний грошовий потік, що виникає виключно в результаті виплати виключно основної суми боргу і відсотків. В цьому випадку може бути змінена модель обліку таких активів з обліку по амортизованій вартості на модель за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI).

#### Примітка 5 ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Показники □ 01.01.2018 □ 2018 □ 31.12.2018

□ Первісна (переоцінена) вартість □ Накопичена амортизація □ Балансова вартість □ Нарахована амортизація □ Первісна (переоцінена) вартість □ Накопичена амортизація □ Балансова вартість  
 Будинки, споруди, тис.грн. □ 655,9 □ 295,1 □ 360,8 □ 31,6 □ 655,9 □ 326,7 □ 329,2  
 Машини, обладнання, тис.грн. □ 5,5 □ 5,5 □ □ □ 5,5 □ 5,5 □  
 Інструменти, прилади, інвентар, тис.грн. □ 4,2 □ 4,2 □ □ □ 4,2 □ 4,2 □  
 Інші основні засоби,  
 тис.грн. □ 29,4 □ 29,4 □ □ □ 29,4 □ 29,4 □  
 Разом □ 695,0 □ 334,2 □ 360,8 □ 31,6 □ 695,0 □ 365,8 □ 329,2

Показники □ 01.01.2019 □ 2019 □ 31.12.2019

□ Первісна (переоцінена) вартість □ Накопичена амортизація □ Балансова вартість □ Нарахована амортизація □ Первісна (переоцінена) вартість □ Накопичена амортизація □ Балансова вартість  
 Будинки, споруди, тис.грн. □ 655,9 □ 326,7 □ 329,2 □ 31,6 □ 655,9 □ 358,3 □ 297,6  
 Машини, обладнання, тис.грн. □ 5,5 □ 5,5 □ □ □ 5,5 □ 5,5 □  
 Інструменти, прилади, інвентар, тис.грн. □ 4,2 □ 4,2 □ □ □ 4,2 □ 4,2 □  
 Інші основні засоби,  
 тис.грн. □ 29,4 □ 29,4 □ □ □ 29,4 □ 29,4 □  
 Разом □ 695,0 □ 365,8 □ 329,2 □ 31,6 □ 695,0 □ 397,4 □ 297,6

#### Примітка 6. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Показники □ 01.01.2018 □ 2018 □ 31.12.2018

□ Первісна (переоцінена) вартість  
 □ Накопичена амортизація □ Балансова вартість □ Нарахована амортизація □ Первісна (переоцінена) вартість □ Накопичена амортизація □ Балансова вартість  
 Ліцензія у формі добровільного страхування життя,  
 тис.грн. □ 30 □ □ 30 □ 0,0 □ 30 □ □ 30  
 Інші, тис.грн. □ 137,9 □ 0,9 □ 137,0 □ 4,0 □ 137,9 □ 4,9 □ 133,0  
 Разом, тис.грн. □ 167,9 □ 0,9 □ 167,0 □ 4,0 □ 167,9 □ 4,9 □ 163,0

Показники □ 01.01.2019 □ 2019 □ 31.12.2019

□ Первісна (переоцінена) вартість  
 □ Накопичена амортизація □ Балансова вартість □ Нарахована амортизація □ Первісна (переоцінена) вартість □ Накопичена амортизація □ Балансова вартість  
 Ліцензія у формі добровільного страхування життя,  
 тис.грн. □ 30 □ □ 30 □ 0,0 □ 30 □ □ 30  
 Інші, тис.грн. □ 137,9 □ 4,9 □ 133,0 □ 4,0 □ 137,9 □ 8,9 □ 129,0  
 Разом, тис.грн. □ 167,9 □ 4,9 □ 163,0 □ 4,0 □ 167,9 □ 8,9 □ 159,0

## 7 ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Показник □ На 31.12.2018 □ Збільшено, зменшено за 2019 рік тис.грн □ На 31.12.2019

□ □ □

Фінансові активи, які враховуються по собівартості, тис.грн □ 20245,9 □ 9700 □ 29945,9

Боргові папери, тис.грн. □ 11450,0 □ -9700 □ 1750,0

Депозити, тис.грн □ 260,0 □ 68 □ 328,0

Банківські вклади, тис.грн. □ 133,2 □ -46,6 □ 86,6

Грошові кошти на поточних рахунках, тис.грн. □ 66,5 □ 1,9 □ 68,4

Еквіваленти грошових коштів, тис.грн □ 106,1 □ 1,3 □ 107,4

Всього фінансові активи, тис.грн. □ 32261,7 □ 24,6 □ 32286,3

Обмеження щодо володіння активами:

Вид активу □ Назва емітенту, ЄДРПОУ □ Вид обтяження, строк обтяження

Акції □ ПАТ «Юридичні послуги», 37499765 □ Заблоковано, не вказано

□ ВАТ «Трансгазбуд», 33055596 □ Заблоковано, до усунення порушення

□ ВАТ «Завод «Монолітспецмонтаж», 32425201 □ Заблоковано, до усунення порушення

□ ПАТ «Торговий дім «ВІАН», 38864814 □ Заблоковано, не вказано

□ ЗАТ «ОПТИМА ПЛЮС», 33120717 □ Заблоковано, до усунення порушення

□ ПАТ «Агрофосфат», 36633213 □ Заблоковано, до усунення порушення

Фінансових активів Страхової організації, які перебувають під заставою не має.

Страхове товариство не отримувала фінансових активів під заставу.

Просрочених або обезцінюваних фінансових активів не має.

Фактори, які можуть значимо змінити справедливу вартість фінансових активів – банкрутство

банків. Цінних паперів під заставою та під іншими забезпеченнями по кредитах не має.

В 2019 році активи для продажу не визначалися.

Обезцінювання активів в 2019 році не відбувалося.

### Примітка 8 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість, включаючи заборгованість страховальників

Показники □ Рік, який закінчується 31 грудня

□ 2018 □ 2019

заборгованість по наданим авансам □ □ 7

розрахунки з бюджетом □ 7 □ 6,7

Нараховані (очікувані) доходи, тис.грн. □ 1,7 □ 1,4

Інша заборгованість, тис.грн. □ 44,9 □ 90

РАЗОМ, тис.грн. □ 53,6 □ 105,1

З них □ □

Короткострокові, тис.грн. □ 53,6 □ 105,1

### Примітка 9 ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів

Показники □ Рік, який закінчується

31 грудня

□ 2018 □ 2019

Грошові кошти на поточних рахунках, тис.грн □ 199,7 □ 155,0

Грошові кошти на депозитних рахунках, тис.грн □ 260,0 □ 328,0

Банківські договори, які класифікуються як еквіваленти грошових коштів, тис.грн □ 106,1 □ 107,4

РАЗОМ грошові кошти та еквіваленти грошових коштів, тис.грн □ 565,8 □ 590,4

Грошові кошти та короткострокові депозити в звіті про фінансовий стан включають грошові кошти в банках та касі, короткострокові депозити із строком погашення від 1 до 3 місяців .

Для цілей Звіту про рух грошових коштів, грошові кошти та їх еквіваленти складаються з

грошових коштів, короткострокових депозитів за вирахуванням непогашених банківських овердрафтів.

Значних змін в результаті грошових потоків від фінансової діяльності не було;

#### Примітка 10 АКТИВИ ПЕРЕСТРАХУВАННЯ

Показник □ На 31.12.2018 □ На

31.12.2019

Частка перестраховиків в резервах із страхування життя, тис.грн □ 20,0 □ 20,0

В т. ч. довгострокові, тис.грн □ 20,0 □ 20,0

Всього активів, пов'язаних з перестрахуванням, тис.грн □ 20,0 □ 20,0

#### Примітка 11 КАПІТАЛ

Акціонерний (статутний капітал) □ На

31.12.2018 □ На

31.12.2019

Акції прості іменні кількість □ 1979925 □ 1979925

Акції прості привілейовані □ 75 □ 75

Ціна акції (грн.) □ 5,23 □ 5,23

Вартість (грн) □ 10355400 □ 10355400

Обмежень включаючи обмеження на розподіл дивідендів і повернення капіталу не має.

#### Примітка 12 ІНШІ РЕЗЕРВИ

Резервний капітал – фонд, створений на вимогу законодавства, розраховується не менше, як 5% від отриманого прибутку за рік.

Інший капітал – фонд, який складається з сум дооцінки основних засобів.

Показники □ Рік, який закінчується 31 грудня

□ 2018 □ 2019 □

Резервний капітал, тис.грн □ 18141,4 □ 18141,4 □

Інший капітал, тис.грн □ 204,9 □ 186,3 □

#### Примітка 13 СТРАХОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА АКТИВИ ПО ПЕРЕСТРАХУВАННЮ

Показники □ Рік, який закінчується 31 грудня

□ 2018 □ 2019

Довгострокові контракти – страхування життя, тис.грн □ 320,0 □ 374,8

РАЗОМ сума страхових зобов'язань, тис.грн □ 320,0 □ 374,8

Покриття від Перестраховиків, тис.грн □ 20,0 □ 20,0

НЕТТО зобов'язання, тис.грн □ 300,0 □ 354,8

ВСЬОГО нетто сума страхових зобов'язань, тис.грн □ 300,0 □ 354,8

В т. ч. Довгострокових, тис.грн □ 300,0 □ 354,8

Показники □ Балансова вартість на 01.01.2019 □ Нараховано в 2019 р □ Використано в 2019 р. □ Балансова вартість на 31.12.2019

Резерви із страхування життя, тис.грн □ 320,0 □ 86,5 □ 31,7 □ 374,8

Частка перестраховиків, тис.грн □ 20,0 □ □ □ 374,8

#### Примітка 14 КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Показники □ Рік, який закінчується

31 грудня

□ 2018 □ 2019

Зобов'язання по оплаті праці, тис.грн. □ 15,9 □ 11,2

Зобов'язання зі страхування, тис.грн. □ 2 □ 2,5

З оплати за товари, роботи послуги, тис.грн. □ 7 □ 6,0

Зобов'язання перед бюджетом, тис.грн. □ 1 □ 0,6

Інші, тис.грн. □ 5 □ 36

РАЗОМ, тис.грн. □ 30,9 □ 56,3

#### Примітка 15 ІНШІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Показники □ Балансова вартість на 01.01.2019 □ Нараховано в 2019 р □ Використано в 2019 р. □ Балансова вартість на 31.12.2019

Забезпечення на виплату відпусток працівникам, тис.грн. □ 13,4 □ 7,1 □ 7,6 □ 12,9  
внші резерви □ 50,6 □ 107,5 □ □ 158,1

Резерв забезпечення на виплату відпусток працівникам нараховується з метою рівномірного віднесення сум витрат Страхової компанії.

#### Примітка 16 ДОХІД ВІД СТРАХОВИХ ПРЕМІЙ

Показники □ Рік, який закінчується

31 грудня

□ 2018 □ 2019

Довгострокові договори страхування життя, тис.грн. □ 84,0 □ 74,7

НЕТТО величина страхових премій, тис.грн. □ 84,0 □ 74,7

#### Примітка 17 ВИПЛАТИ ЗА СТРАХОВОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ ТА ВИТРАТИ інші

Операційні витрати □ Рік, який закінчується

31 грудня

□ 2018 □ 2019

Страхові виплати по довгостроковим страховим контрактам без фіксованих строків виплат, тис.грн. □ 38,2 □

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн. □ 75,5 □ 92,9

Витрати адміністративні та збут, тис.грн. □ 646,8 □ 653,2

Інші операційні витрати, тис.грн. □ 0,7 □ 119,2

ВСЬОГО операційних витрат, тис.грн. □ 647,5 □ 865,3

Фінансові витрати □ 8,6 □ 22

інші витрати □ 11,4 □ 9713,9

всього витрат □ 667,5 □ 10601,2

#### Примітка 18 РОЗШИФРОВКА ІНШИХ ІСТОТНИХ ДОХОДІВ ТА ВИТРАТ Істотних доходів та витрат не визначено.

#### Примітка 19 ОРЕНДА

Показники □ 2018 р. □ 2019 р.

Загальна сума майбутніх орендних платежів в рамках нерозривної операційної оренди  
- до одного року, тис.грн. □ 20,0 □ 120,0

- від року до п'яти років, тис.грн. □ 100,0 □ 0,0

Орендні платежі визнані в витратах □ 0,0 □ 0,0

Фінансової оренди Страхове товариство.

#### Примітка 20 ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Показники □ Рік, який закінчується

31 грудня

□ 2018 □ 2019

Поточні витрати по податку на прибуток, які віднесені до інших елементів сукупного доходу, тис.грн. □0□0

Бухгалтерський прибуток( збиток), тис.грн □-45,6□-29,6

Діюча податкова ставка,% □18□18

Прибуток на акцію

Показники □Рік, який закінчується

31 грудня

□2018□2019

Прибуток, тис.грн □-45,6□-29,6

Кількість акцій (шт.) □1980000□1980000

Всього базовий прибуток на акцію, грн □ □

Примітка 21 ВИТРАТИ НА ПЕРСОНАЛ

Показники □Рік, який закінчується

31 грудня

□2018□2019

Заробітна плата та винагорода за договорами цивільно-правового характеру, тис.грн. □398,6□351,9

Внески на соціальні заходи, тис.грн. □81,1□86,1

ВСЬОГО витрат на винагороду працівників, тис.грн □479,7□438,0

Примітка 22 УГОДИ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Акціонери, які володіють істотною участю в статутному капіталі Страхової компанії

1.ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕМІНЬ» - належить 391972 акція загальною номінальною вартістю 2050013,56 гривень, що складає 19,796564% від статутного капіталу АТ;

2.ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НОВИЙ ДНІПРО» - належить 627429 акцій загальною номінальною вартістю 3281453,67 гривень, що складає 31,688333% від статутного капіталу АТ;

3.ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СПОРТ – ТАКТИКА» - належить 215672 акції загальною номінальною вартістю 1127964,56 гривень, що складає 10,892525% від статутного капіталу АТ;

4.ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДОНАВТОКОМ» - належить 569213 акцій загальною номінальною вартістю 2976983,99 гривень, що складає 28,748131% від статутного капіталу АТ;

Показники □За 2018 рік □За 2019 рік

Винагорода ключового управлінського персоналу, тис.грн. □105,6□38,1

Винагороди відображені у складі витрат на оплату праці.

Пов'язаними особами Страхової компанії є:

1. □Керівний управлінський персонал :

В.о Голови правління/Заступник Голови правління – Тукін Сергій Борисович В. о. Голови правління з 17.04.2018 р. .(ПРОТОКОЛ засідання Наглядової ради від 16.04.2018 р., НАКАЗ № 02-к від 17.04.2018 р. «Про покладання обов'язків Голови правління »);

Білик В.Г. – член Правління з 04.06.2019 р. .(ПРОТОКОЛ засідання Наглядової ради від 03.06.2019 р.).

2. Засновники Страхової компанії, визначені в першому абзаці цього пункту.

Протягом року були операції з пов'язаними сторонами у вигляді:

- Договору доручення (разовий) від 02.01.2019 р. з АТ «НОВИЙ ДНІПРО», сума за договором склала 75,15 тис.грн.;

- Договору доручення (разовий) від 01.02.2019 р.. з АТ «НОВИЙ ДНІПРО», сума за договором склала 73,45 тис.грн.;

- Договору доручення (разовий) від 01.03.2019 р.. з АТ «НОВИЙ ДНІПРО», сума за договором

склала 61,75 тис.грн.;

- Договору доручення (разовий) від 01.04.2019 р. з АТ «НОВИЙ ДНІПРО», сума за договором склала 57,2 тис.грн.;

- Договору доручення (разовий) від 02.05.2019 р. з АТ «НОВИЙ ДНІПРО», сума за договором склала 59,15 тис.грн.;

- Договору доручення (разовий) від 03.06.2019 р. з АТ «НОВИЙ ДНІПРО», сума за договором склала 74,75 тис.грн.;

- Договору доручення (разовий) від 01.07.2019 р. з АТ «НОВИЙ ДНІПРО», сума за договором склала 70,2 тис.грн.;

- Договору доручення (разовий) від 01.08.2019 р. з АТ «НОВИЙ ДНІПРО», сума за договором склала 56,55 тис.грн.;

- Договору доручення (разовий) від 02.09.2019 р. з АТ «НОВИЙ ДНІПРО», сума за договором склала 46,15 тис.грн.;

- Договору доручення (разовий) від 01.10.2019 р. з АТ «НОВИЙ ДНІПРО», сума за договором склала 66,3 тис.грн.;

- Договору доручення (разовий) від 01.11.2019 р. з АТ «НОВИЙ ДНІПРО», сума за договором склала 65,65 тис.грн.;

- Договору доручення (разовий) від 02.12.2019 р. з АТ «НОВИЙ ДНІПРО», сума за договором склала 59,8 тис.грн.;

- Заробітної плати керівному управлінському персоналу (38,1 тис.грн.).

#### Примітка 23 УМОВНІ АКТИВИ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

#### Примітка 24 РОБОТА СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та корпоративного управління, для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю створена служба внутрішнього аудиту, а саме посада аудитора (внутрішнього) – Руденко О.М., який підпорядковується Наглядовій раді Страхового товариства та звітує їй не рідше одного разу на рік.

За результатами діяльності у 2019 році особою, призначеною відповідальною за проведення внутрішнього аудиту (контролю) регулярно проводилися перевірки правильності та достовірності ведення бухгалтерського обліку, фінансової та податкової звітності, контроль за ефективністю розподілу і використання ресурсів Компанії.

#### Примітка 25 ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Страхове товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Управління ризиками є сукупністю обраних Страховим товариством управлінських заходів, спрямованих на досягнення поставленої мети управління ризиком і допомагає сконцентрувати зусилля і ресурси на найоптимальніших варіантах рішення при здійсненні Страховим товариством діяльності

Політика управління ризиками включає наступне:

Кредитний ризик. Страхове товариство укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Операції з новими клієнтами здійснюються на основі попередній оплати.

Ризик ліквідності. Страхове товариство здійснює контроль ліквідності, шляхом планування поточної ліквідності.

Управління капіталом.

□ Відносно управління капіталом основною метою Страхового товариства є забезпечення нормального рівня достатності капіталу.

#### Примітка 26 ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Важливих або суттєвих подій, що призводять до можливих ризиків та впливають на здатність користувачів звітності робити відповідні оцінки та приймати рішення, в період після дати балансу не було.

На дату надання фінансової звітності в Компанії не було встановлено подій, які можуть вплинути на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

11 березня 2020 року Всесвітня організація охорони здоров'я ВООЗ визнала ситуацію з коронавірусом COVID-19 як пандемію.

COVID-19 немає негативного впливу на страхування життя, навпаки порівняно з іншими видами діяльності, примушує населення замислитись у необхідності страхування, стимулює розвиток страхування життя та пошук нових форм роботи.

Цей факт призводить до негативних тенденцій не тільки на світових ринках, але може спричинити суттєвий вплив на економіку України в цілому та на діяльність Компанії зокрема. Випадки захворювань, які пов'язані з масовими епідеміями або пандеміями і вимагають застосування комплексу карантинних заходів, як правило, є форс-мажором і не вважаються страховими, тобто Страхова компанія не очікує можливість виникнення непередбачених страхових виплат з цього приводу. На результати першого кварталу 2020 року стан розповсюдження коронавірусу не здійснює суттєвого впливу.

За оцінкою керівництва, на дату підготовки даних Приміток, Товариство не зазнало скорочення доходів. 02 квітня 2020 року набрав чинності Закон України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України, спрямованих на забезпечення додаткових соціальних та економічних гарантій у зв'язку з поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19)" від 30.03.2020 р. № 540-ІХ, покликаний зменшити негативний вплив поширення коронавірусу на бізнес і звичайних громадян. Ситуація продовжує змінюватися, тому майбутні наслідки точно передбачити неможливо. Керівництво Товариство продовжуватиме моніторинг потенційного впливу цієї ситуації та буде вживати усіх можливих кроків для мінімізації її наслідків.

Фінансова звітність Компанії затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником 19 червня 2020 року. Ні учасники Компанії, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Для виконання «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» Страхове товариство має реально діючу бізнес модель та довгострокову програму розвитку, яка затверджена загальними зборами Товариства

В.О. Голови правління

С.Б.Тукін

Головний бухгалтер

В.Г. Білик

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

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Капітал"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (1 – аудитори, 2 – суб'єкти аудиторської діяльності, 3 – суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, 4 – суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес)	суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	20503140
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	69035, м. Запоріжжя, вул. Леоніда Жаботинського буд.25, офіс 27
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4645
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	, д/н
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2019-31.12.2019
8	Думка аудитора	негативна
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	
<p><b>Оцінка фінансових інвестицій</b>  Довгострокові фінансові інвестиції товариства відображені в балансі (звіті про фінансовий стан) в сумі 29945,9 тис. грн. Управлінський персонал не здійснив перегляд оцінок фінансових інвестицій за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», а визначив їх балансову вартість за собівартістю, що є відхиленням від вимог МСФЗ. Із цієї загальної суми акції українських емітентів первісною вартістю 17000 тис. грн. – заблоковано до усунення правопорушення, що вимагає знецінити вартість цих фінансових інвестицій за МСФЗ до нуля. В балансі обліковуються акції ліквідованих українських емітентів первісною вартістю 3203,4 тис. грн., що потребує припинення визнання таких активів в обліку.  Зазначене призводить до заниження показника фінансовий результат за 2019 рік: не відображено збиток в сумі – 20203,4 тис. грн., завищенні активи в показниках «Звіту про фінансовий стан».</p> <p><b>Оцінка довгострокової дебіторської заборгованості</b>  В складі довгострокової дебіторської заборгованості враховано векселі українських векселедавців в сумі 1750 тис. грн., які не відповідають визначенню актива.  У разі, якби Товариством була визначена справедлива вартість цих фінансових активів відповідно до вимог МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» в частині знецінення фінансових інвестицій на 20203,4 тис. грн. та були б знецінені векселі, що не відповідають визначенню актива на суму 1750 тис. грн., сума нерозподіленого збитку товариства за 2019 рік мала би складати 18370,7 тис. грн., чистий збиток замість 11 тис. грн. повинен становити 21964,4 тис. грн., а власний капітал 10312,4 тис. грн. Вказані відхилення мають суттєвий та всеохоплюючий вплив на показники фінансової звітності.</p> <p><b>Дотримання вимог «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика»</b>  Товариством не виконуються вимоги «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07.06.2018 р. № 850 щодо розміру нормативу достатності капіталу та платоспроможності.  Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РСМЕБ) та етичними вимогами застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також ми виконали інші обов'язки з етики</p>		

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.		
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	01-2/18, 29.10.2018
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	22.04.2020-24.06.2020
12	Дата аудиторського звіту	24.06.2020
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	50000,00
14	Текст аудиторського звіту	

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ  
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

щодо повноти та достовірності розкриття інформації  
в річних звітних даних страховика –  
**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО СТРАХОВОГО  
ТОВАРИСТВА «АСТРО-ДНІПРО»**  
за період з 01.01.2019р. по 31.12.2019 р.

Керівництву АСТ «АСТРО-ДНІПРО»  
для подання до Національної комісії,  
що здійснює державне регулювання  
у сфері ринків фінансових послуг

Ми виконали завдання з надання впевненості щодо повноти та достовірності розкриття інформації в річних звітних даних страховика – ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО СТРАХОВОГО ТОВАРИСТВА «АСТРО-ДНІПРО» за 2019 рік.

Для проведення аудиторської перевірки річних звітних даних Товариством були надані документи у складі:

Для проведення аудиторської перевірки річних звітних даних Товариством були надані форми звітності за 2019 р. у складі:

- Загальні відомості про страховика (додаток 1);
- Звіт про доходи та витрати страховика (додаток 2);
- Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика (додаток 3);
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика (додаток 4),

А також наступні документи:

- Договори страхування та перестраховування за 2019 р.;
- Головна книга за 2019 рік;
- Регістри синтетичного обліку;
- Акти на страхові виплати;
- Виписки банку та інші первинні документи.

Відповідальність за цю звітність несе управлінський персонал Товариства.

**Опис аудиторської перевірки**

Ми виконали завдання з надання впевненості у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту в редакції 2016-2017 років (далі - МСА), в тому числі у відповідності із МСА 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації». Звіт з надання впевненості складено у відповідності до вимог Законодавства України: Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про захист прав споживачів»; «Про страхування»; «Про цивільну відповідальність за ядерну шкоду»; «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»; «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; Міжнародних стандартів фінансової звітності; Міжнародних стандартів аудиту, а також наступних нормативних документів: Постанови КМУ та розпорядження Нацкомфінпослуг щодо питань страхової відповідальності, «Порядок складання звітних даних страховиків», затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03 лютого 2004 р. № 39 зі змінами та доповненнями; Методика формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджена Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004р. №3104 та зареєстрована в Міністерстві юстиції України 10.01.2005р. за №19/10299 та «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07.06.2018 р. № 850, Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913 .

Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у річних звітних даних страховика, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці. Під час аудиту ми використовували рівень суттєвості викривлень

до всієї звітності у сумі 1643 тис.грн. Перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів. Аудиторами були проведені аналітичні процедури, виконані спостереження та перевірки, в результаті чого отримано розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Відповідальність управлінського персоналу за звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне представлення спеціалізованої звітності відповідно до норм чинного законодавства та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання спеціалізованої звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї спеціалізованої звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами аудиту, що прийняті Аудиторською палатою України в якості національних стандартів аудиту, зокрема: МСЗНВ 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації». Крім того, аудиторська перевірка проведена у відповідності з вимогами Законів України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та «Про страхування», Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також з урахуванням вимог «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого розпорядженням Державної комісії, з регулювання ринків фінансових послуг від 03.02.2004 р. N 39 зі змінами та доповненнями; Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004р. №24 «Про затвердження методики формування резервів із страхування життя»; «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07.06.2018 р. № 850, Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913, «Методичні рекомендації щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затверджені розпорядженням Нацкомфінпослуг від 25.02.2020 р. №362.

Ці стандарти та нормативні документи вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що спеціалізована звітність не містить суттєвих викривлень.

Виконання завдання з надання впевненості передбачає виконання аудиторських процедур для отримання доказів щодо сум та розкриттів у спеціалізованій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень спеціалізованої звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується складання та достовірного подання суб'єктом господарювання спеціалізованої звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Виконання завдання включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання спеціалізованої звітності. Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

□ Основа для висновку із застереженням

Управлінський персонал не здійснив перегляд оцінок фінансових інвестицій за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», а визначив їх балансову вартість за собівартістю, що є відхиленням від вимог МСФЗ. В наслідок цього відбулось завищення таких показників, відображених у Розділі 6 Умови забезпечення платоспроможності страховика: гарантійний фонд, фактичний запас платоспроможності, величина перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим.

Гарантійний фонд товариства відповідно фінансовій звітності відображений у звітних даних страховика у сумі 21724,1 тис.грн. На думку аудитора, Товариство не має нерозподіленого прибутку, а гарантійний фонд має становити – (229,3) тис.грн., в тому числі:

Резервний фонд – 18141,4 тис.грн.;

Нерозподілений збиток- (18370,7) тис.грн.

На думку аудитора, чисті активи страховика АСТ «АСТРО – ДНПРО» мають становити 10153,4 тис. грн., а перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності повинен становити 10134,66тис.грн. За показниками «Звітних даних страховика» перевищення фактичного запасу платоспроможності АСТ «АСТРО – ДНПРО» над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності становить 32008,06 тис. грн., тобто завищено на 21873,4тис.грн.

Висновок із застереженням

На нашу думку, спеціалізована звітність страховика в усіх суттєвих аспектах, крім питань зазначених в розділі «Основа для висновку із застереженням», справедливо та достовірно відображає фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2019 р., його фінансові результати за 2019 рік. Надана річна звітність страховика за 2019 рік має помилки, але в суттєвих аспектах не суперечить даним бухгалтерського обліку страховика.

Внаслідок важливого питання, викладеного в розділі «Основа для висновку із застереженням» нашого звіту інформація у спеціалізованій звітності Страхової компанії не достовірно відображає дотримання вимог «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07.06.2018 р. № 850.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Оцінка статей активів, зобов'язань та власного капіталу та їх розкриття здійснюється Товариством з порушенням принципів, встановлених Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та Наказом про облікову політику Компанії. Управлінський персонал не здійснив перегляд оцінок фінансових інвестицій за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», а визначив їх балансову вартість за собівартістю, що є відхиленням від вимог МСФЗ.

Основні відомості про АСТ «АСТРО-ДНІПРО»

Повна назва □ ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО «АСТРО-ДНІПРО»

Код ЄДРПОУ □ 13626422

№ свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію) та дата його видачі □ А01 №024231 від 28.06.1991р. – первинне

А01 №031650 від 12.05.2010р.

Орган, який видав свідоцтво □ Виконком Запорізької Міської Ради

Зміни до статуту □ Нова редакція статуту зареєстрована 12.05.2010р. під № 11031050010019491

Нова редакція статуту зареєстрована 05.10.2010р. під № 11031050011019491

27.04.2012р. під № 11031050015019491

21.06.2013 під № 11031050023019491

Місцезнаходження □ 69091, м. Запоріжжя, бульвар Гвардійський, буд. 153

Телефон □ 061-213-21-47

Основні види діяльності □ добровільне страхування життя, відповідно "Правилам добровільного страхування життя (нова редакція)" від 03.01.2012 р.

Кількість штатних працівників станом на 31.12.2019 р. □ 3 особи

Банківські реквізити □ 26506057000925 в ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК», МФО 313399

Дата і номер договору на проведення аудиту □ №01-2/18 від 29.10.2018 р.

Керівник □ Тукін Сергій Борисович

Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників страхових компаній. Реєстраційний номер свідоцтва 4914.

Дата видачі свідоцтва 29 травня 2019 року.

Строк дії свідоцтва з 29 травня 2019 р. до 29 травня 2022 р.

Головний бухгалтер □ Білик Вікторія Георгіївна

Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників страхових компаній. Реєстраційний номер свідоцтва 4917.

Дата видачі свідоцтва 29 травня 2019 року.

Строк дії свідоцтва з 29 травня 2019 р. до 29 травня 2022 р.

АСТ «АСТРО-ДНІПРО» не має філій і структурних підрозділів.

Діяльність товариства протягом 2019 року здійснювалась на підставі ліцензії на право здійснення страхової діяльності:

Ліцензія: АВ № 499987 від 25 травня 2010 р., видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України на підставі Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. № 85/96-ВР. Термін дії ліцензії безстроковий у формі добровільного страхування життя.

На думку аудитора під час аудиту встановлено порушення Ліцензійних умов провадження страхової діяльності. А саме пункту 5б Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. №913. Вартість чистих активів страховика, утвореного у формі акціонерного товариства, після закінчення другого та кожного наступного фінансового року з дати внесення інформації про страховика до Державного реєстру фінансових установ має бути не меншою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика.

Страхування проводиться у відповідності до отриманої ліцензії на страхування життя.

Протягом 2019 року обсяги надходжень страхових платежів від страхувальників-резидентів становлять 74,7 тис. грн., що відповідає даним бухгалтерського обліку АСТ «АСТРО-ДНІПРО». Частка страхових платежів, що належить перестраховикам, становить 0 тис. грн.

Страхові виплати в розмірі 43,7 тис. грн. проводилися згідно зі страховими актами обґрунтовано.

Формування страхових резервів із страхування життя проводилося згідно з дотриманням вимог Закону України «Про страхування» від 07.03.96р. №85/96-ВР з врахуванням вимог «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07.06.2018 р. № 850.

Відповідно до облікових реєстрів Товариством резерви формуються за кожним договором страхування відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004р. №24 «Про затвердження методики формування резервів із страхування життя» зі змінами та доповненнями та Положення про формування резервів із страхування життя, затвердженого керівництвом Товариства 27.06.2011р.

Страхові резерви станом на 31.12.2019р. становлять – 374,8 тис. грн. (резерв із страхування життя), частка перестраховиків в яких становить 20,0 тис. грн.

Станом на 31.12.2019р. страхові резерви представлені активами в сумі 374,8 тис. грн. наступним чином:

- грошові кошти на поточних рахунках – 74,2 тис. грн.;
- банківські вклади (депозити) – 252,8 тис. грн.;
- банківські метали – 47,8 тис. грн.

Оцінка прийнятних активів за справедливою вартістю здійснюється відповідно до вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та відповідно до облікової політики Товариства.

Формування та розміщення страхових резервів страховика в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР з врахуванням вимог Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004р. №24 «Про затвердження методики формування резервів із страхування життя».

Інформація щодо належного ведення обліку договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати, який дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків

Страховик здійснює належний облік договорів страхування та вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати, що дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків.

При складанні договору в Товаристві керуються положеннями ст. 16 Закону України «Про страхування».

Аудитор підтверджує, що умови укладених договорів страхування та перестраховання відповідають затвердженим Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України Правилам страхування по відповідних видах.

Інформація щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів у звітному році відповідно до вимог законодавства з урахуванням висновків актуарія в актуарному звіті за звітний рік

Формування страхових резервів із страхування життя проводилося згідно з обліковою політикою Страхової компанії та з дотриманням вимог Закону України «Про страхування» від 07.03.96р. №85/96-ВР та з врахуванням вимог Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004р. №24 «Про затвердження методики формування резервів із страхування життя».

Товариство здійснило перевірку адекватності страхових зобов'язань на підставі аналізу адекватних даних, з урахуванням обґрунтованих припущень та з використанням актуарного методу розрахунку станом на 31.12.2019 року з залученням актуарія. Сформовані резерви є достатніми для виконання майбутніх зобов'язань за договорами страхування.

Інформація щодо особи, яка здійснювала актуарні розрахунки:

Актуарні розрахунки здійснює Клименко Юлія Володимирівна, реєстраційний номер Свідоцтва про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками № 01 – 018 від 19.11.2015 р., строк дії – без обмеження.

Кваліфікація актуарія відповідає відповідним вимогам Нацкомфінпослуг.

#### Інформація щодо страхування життя

АСТ «АСТРО-ДНІПРО» веде персоніфікований (індивідуальний) облік договорів страхування життя та в межах договору страхування життя персоніфікований (індивідуальний) облік за кожною застрахованою особою.

Персоніфікований (індивідуальний) облік договорів страхування життя здійснюється страховиком шляхом ведення електронного реєстру за формою, що відповідає вимогам Положення №3197.

Порядок та умови ведення персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя відповідає вимогам, визначеним «Положення про порядок та умови ведення страховиками персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя» №3197 від 28.12.2004 р. зі змінами та доповненнями.

Інформація щодо розміру власного та статутного капіталу страховика

Станом на 31.12.2019 р. власний капітал згідно даним фінансової звітності складається із:

- статутного капіталу – 10355,4 тис. грн.;
- капіталу у дооцінках – 186,3 тис. грн.;
- резервного капіталу – 18141,4 тис. грн.;

нерозподіленого прибутку – 3582,7 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 р. розмір статутного капіталу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО СТРАХОВОГО ТОВАРИСТВА «АСТРО-ДНІПРО» складає 10355400,0 грн. та відповідає нормам діючого законодавства. Порушень порядку формування Статутного капіталу не виявлено.

Станом на 31.12.2019 року учасниками АСТ «АСТРО-ДНІПРО» є:

№ п/п Назва/ПІБ власника цінних паперів/частки у статутному капіталі Загальна кількість цінних паперів Загальна номінальна вартість цінних паперів Відсоток

Код ЄДРПОУ

- 1  Боденко Ганна Георгіївна  1  5,23  0,000050
  - 2  Василик Галина Григорівна  1  5,23  0,000050
  - 3  Бондаренко Людмила Володимирівна  1  5,23  0,000050
  - 4  Міленіна Людмила Сергіївна  1  5,23  0,000050
  - 5  Авраменко Наталія Іванівна  2449  12808,27  0,123686
  - 6  Полозська Анна Андріївна  1  5,23  0,000050
  - 7  Артеменко Євгеній Іванович  2000  10460,00  0,100909
  - 8  Белеуш Наталія Іванівна  2000  10460,00  0,100909
  - 9  Казанська Агнеса Федорівна  2000  10460,00  0,100909
  - 10  Македонська Надія Федорівна  3553  18582,19  0,179343
  - 11  Пресняк Ірина Ігорівна  3553  18582,19  0,179343
  - 12  Саламатова Інна Савеліївна  2000  10460,00  0,100909
  - 13  Стецюк Володимир Михайлович  100  523,00  0,004797
  - 14  Тимофєєва Тетяна Юрїївна  3000  15690,00  0,151363
  - 15  Тиханська Людмила Миколаївна  2000  10460,00  0,100909
  - 16  Шаботенко Гета Павлівна  1000  5230,00  0,050454
  - 17  Шарлай Лариса Федорівна  3553  18582,19  0,179343
  - 18  Шестовська Людмила Анатоліївна  2000  10460,00  0,100909
  - 19  Кльоц Наталія Володимирівна  1997  10444,31  0,100757
  - 20  Соболева Світлана Іванівна  1  5,23  0,000050
  - 21  Самсонова Людмила Григорівна  1  5,23  0,000050
  - 22  Саул Анжела Анатоліївна  1  5,23  0,00010
  - 23  Саул Антон Станіславович  1  5,23  0,00010
  - 24  Чернищенко Людмила Георгіївна  1  5,23  0,00010
  - 25  Гусаренко Лідія Олексіївна  5  26,15  0,00025
  - 26  Авраменко Сергій Володимирович  9  47,07  0,00045
  - 27  Бондаренко Володимир Миколайович  6  31,38  0,00030
  - 28  Дементій Ніна Петрівна  3  15,69  0,00015
  - 29  Тимченко Лариса Анатоліївна  2  10,46  0,00010
  - 30  Белоцерковська Олена Олександрівна  1  5,23  0,00005
  - 31  Буряк Вероніка Миколаївна  7  36,61  0,00035
  - 32  Іванов Олег Анатолійович  11  57,53  0,00056
  - 33  Швець Інна Вікторівна  1  5,23  0,00005
  - 34  АТ «НОВИЙ ДНІПРО» код за ЄДРПОУ 20473887  144450  755473,57  7,29545
  - 35  ПРАТ СК "АВАНТЕ" код за ЄДРПОУ 21246745  1  5,23  0,00005
  - 36  ПАТ СК "ЛЕММА" код за ЄДРПОУ 22623173  1  5,23  0,00005
  - 37  ПАТ "СК "КРЕМІНЬ" код за ЄДРПОУ 24559002  391972  2050013,56  19,79651
  - 38  ТОВ «НОВИЙ ДНІПРО» код за ЄДРПОУ 32680596  843101  4409418,16  42,58086
  - 39  ТОВ "ДОНАВТОКОМ" код за ЄДРПОУ 35127646  569213  2976983,99  28,74813
  - 40  ТОВ "КАРАТ" код за ЄДРПОУ 13506770  1  5,23  0,00010
  - 41  ТОВ "КАДУКЕЙ" код за ЄДРПОУ 38210108  1  5,23  0,00010
- Разом  1980000,00  10355400,00  100,00

Статутний капітал сформований згідно Закону України «Про господарські товариства», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 10355 тис. грн.

Величина статутного капіталу поділена на 1980000 акцій номінальною вартістю 5,23 грн. кожна та відповідає установчим документам, в тому рахунку 1 979 925 простих іменних акцій та 75 привілейованих іменних акцій. Заборгованість учасників за внесками до статутного капіталу відсутня.

Статутний капітал у сумі 10355 тис. грн. за курсом Національного Банку України станом на 31 грудня 2019 р. гривні до євро (26,422) складає 391,9 тис. євро.

Сплата засновниками своїх часток в статутному фонді відбувалася шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок товариства. Формування статутного капіталу здійснене відповідно до вимог ст.2 Закону України «Про страхування» №85/96-ВР від 07.03.1996р.

Станом на 31.12.2019 р. величина капіталу у дооцінках становить 186 тис. грн., протягом 2019 року його розмір

зменшився на 18,6 тис. грн. – суму амортизації раніше дооцінених необоротних активів. Станом на 31.12.2019 р. величина резервного капіталу становить 18141,4 тис. грн., протягом 2019 року розмір резервного капіталу не змінювався.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2019 р. склав 3582,7 тис. грн. Зміни в показниках нерозподіленого прибутку в порівнянні з минулим періодом складаються з отриманого в поточному році збитку в сумі 11 тис. грн. та зменшення сукупного доходу – 18,6 тис. грн. (суму амортизації раніше дооцінених необоротних активів).

На думку аудитора, Товариство не має нерозподіленого прибутку, а сума непокритого збитку має становити 18370,7 тис. грн. Опис цього питання розкрито у розділі «Основа для висновку із застереженням».

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2019 р. по даним фінансової звітності складає 32265,8 тис. грн. Аудитори вважають, що розмір власного капіталу повинен становити 10312,4 тис. грн.

На нашу думку, Товариством не виконані необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2019 р. та вірного відображення розміру власного капіталу у фінансовій звітності.

Величина чистих активів відображених у фінансовій звітності становить 32106,8 (32867,7– 159 – (374,8 + 227,1))тис. грн., що на 21751,4 тис. грн. більше, ніж величина статутного капіталу та відповідає вимогам ст.155 ЦКУ.

На думку аудитора, чисті активи АСТ «АСТРО – ДНІПРО» мають становити 10153,4 (10914,3–159– (374,8 + 227,1))тис. грн., що на 202 тис. грн. менше, ніж величина статутного капіталу.

Фінансові звіти не об'єктивно та не достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів товариства за 2019 рік та нерозподіленого прибутку.

Інформація щодо перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності протягом звітного року

За результатами аудиту звітних даних страховика перевищення фактичного запасу платоспроможності АСТ «АСТРО – ДНІПРО» над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності становить 32008,06 тис. грн. (32106,8 тис. грн. – 18,4 тис. грн.), тобто перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним становить 1713,28 рази.

На думку аудитора, чисті активи страховика АСТ «АСТРО – ДНІПРО» мають становити 10153,4 тис. грн., а перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності повинен становити 10134,66 (10153,4 тис. грн – 18,4 тис. грн.), тобто перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним складає 551,81 рази.

Товариство дотримується вимог статті 30 Закону України «Про страхування» щодо підтримання належного рівня фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) на будь - яку дату.

Інформація щодо дотримання страховиком нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг

Оцінка прийнятих активів за справедливою вартістю здійснюється відповідно до МСФЗ та облікової політики Товариства.

Активи, які включаються до суми прийнятних активів, що розраховуються з метою дотримання нормативу достатності активів, відповідають вимогам «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07.06.2018 р. № 850.

Товариство не виконує норматив платоспроможності та достатності капіталу.

Аудитор підтверджує, що Товариство розміщує кошти страхових резервів відповідно до ст. 31 Закону України «Про страхування» з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності. Кошти страхових резервів представлені активами, які розміщені з дотримання вимог Закону України «Про страхування».

Інформація щодо істотних операцій з активами, які здійснював страховик протягом звітного року, та які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше, ніж на 10%

Результат аудиту свідчить, що у звітному періоді товариством були здійснені значні правочини відповідно ст. 70 Закону України «Про акціонерні товариства» (10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності). Вартість активів станом на 01.01.2019 року складає 32827,6 тис. грн. а сума мінімального правочину, яка підлягає аудиторським процедурам, складає 3282,7 тис. грн.

За даними аудиторської перевірки встановлено наявність господарчої операції вартість якої перевищує показник мінімального правочину, а саме в 2019 році було здійснене придбання частки в статутному фонді ТОВ «Кадукей» на суму 9700 тис. грн. Інформація щодо такої операції була розкрита Товариством в «Пояснювальній записці до звітних даних страховика».

На підставі наданих до аудиторської перевірки документів ми можемо зробити висновок, що Товариство дотримується вимог законодавства виконання значних правочинів, норм статуту та прийнятих рішень учасників.

Інформація щодо запровадження страховиком системи управління ризиками

У своїй поточній діяльності АСТ «АСТРО-ДНІПРО» наражається на зовнішні та внутрішні ризики. Основні ризики включають кредитний ризик, ризик ліквідності та валютний ризик. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал компанії для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Інформація щодо проведення внутрішнього аудиту (контролю)

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та корпоративного управління, для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту, а саме посада внутрішнього аудитора. Діяльність служби внутрішнього аудиту здійснюється у відповідності з вимогами ст.15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та нормативними актами НКФП.

Інформація щодо ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Конкретні дії у відповідь на оцінку аудитором ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є проведена нами ідентифікація умов, а також оцінки класів операцій, залишків на рахунках, розкриття інформації та тверджень, на які вони можуть впливати, а саме:

- проведені підрахунки залишків на кінець звітного періоду для мінімізації ризику незалежного маніпулювання протягом періоду між здійсненням підрахунків і кінцем звітного періоду;
- здійснено тестування цілісності записів та операцій, створених за допомогою комп'ютера;
- проведена вибіркова перевірка первинних бухгалтерських документів та іншої інформації;
- проведено перевірку результатів роботи служби внутрішнього аудиту та звітів.

В ході аудиту отримані докази наявності господарських відносин з пов'язаними особами у 2019 році у відповідності до норм законодавства.

Під час аудиту не було виявлено обставин, що свідчать про можливість шахрайства. У своїй поточній діяльності АСТ «АСТРО-ДНІПРО» наражається на зовнішні та внутрішні ризики. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал компанії для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Інформація стосовно можливості Товариством безперервно здійснювати свою діяльність

Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими для нас під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період та не розкриті товариством в фінансовій звітності стосовно впливу карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19. Це питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалось при формуванні думки щодо неї. При цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цього питання. Керівництвом Товариства вживається максимальний комплекс дій, направлений на збереження обсягів реалізації на рівні не нижчому, ніж у попередньому році.

Аудитор виявив питання, пов'язані з безперервністю діяльності, в тому числі «потенційну небезпеку», яка може викликати значні сумніви в здатності підприємства продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому, на основі отриманих аудиторських доказів аудитор доходить до висновку про те, що існує суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності Товариства.

Аналіз фінансового стану Товариства

Фінансово – майновий стан Товариства (його стійкість, ефективність, ліквідність, залежність від інвесторів та кредиторів) характеризується показниками платоспроможності та фінансової стійкості, що наведені в таблиці 1:

- коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості. Значення коефіцієнта поточної (швидкої) ліквідності станом на 31.12.2019 р. у порівнянні з величиною цього коефіцієнта станом на 31.12.2018 р. зменшилось (з 6,67 до 3,15), що характеризує зменшення можливості погашення Товариством поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості, значення коефіцієнту значно більше нормативного значення;
- коефіцієнт загальної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок оборотних коштів. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) відображає, що для погашення 1 гривні поточних зобов'язань (за умови своєчасного розрахунку з дебіторами) Товариство станом на 31.12.2019 р. має 3,15 грн., що на 3,52 грн. менше значення попереднього року;
- коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно негайне погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів та поточних фінансових інвестицій. Коефіцієнт абсолютної ліквідності

характеризує, що значна частина боргів Товариства може бути погашена негайно. Зменшення величини коефіцієнту абсолютної ліквідності в порівнянні зі значенням коефіцієнту станом на 31.12.2019 р. з 5,89 до 2,6 характеризує зменшення можливості розрахунків Товариством з контрагентами, разом з тим значення коефіцієнту на рівні оптимального показника цього коефіцієнту;

-  коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів характеризує розмір залучених коштів на 1 грн. власних коштів (власного капіталу). Величина розрахованих коефіцієнтів показує, що на кожну 1 гривню власних коштів, вкладених в активи Товариства станом на 31.12.2019 р., доводиться 0,01 грн. позикових. Значення цього коефіцієнту залишилось без змін в порівнянні з минулим роком. На думку аудитора, значення коефіцієнту становить 0,02 грн. Коефіцієнт характеризує незалежність у діяльності від залучених ресурсів;

-  коефіцієнт фінансової незалежності визначає співвідношення власних коштів (власного капіталу) до зобов'язань. Коефіцієнт фінансової незалежності відображає, що Товариство є фінансово незалежним. Значення коефіцієнту станом на 31.12.2019р. в порівнянні зі значенням цього коефіцієнту станом на 31.12.2018 р. не змінилось і складає 0,98. Аудитор вважає, що розмір коефіцієнта становить 0,94.

#### Таблиця 1

Показники  Формула

Розрахунку  Розрахунок  Теоретичне значення  Примітки

Станом на 31.12.2018р.  Станом на 31.12.2019р.  Станом на 31.12.2019 р з врахуванням вимог МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

1. Показники платоспроможності

1.1

Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності  ф.1(р.1195-р.1100)

-----  
Ф.1 р.1695 + р.1700  6,67  3,15

3,15  0,7-0,8  Характеризує, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості

1.2

Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)

ф.1 р. 1195+р.1200

-----

Ф.1 р. 1695+ р.1700  6,67  3,15

3,15  2,0 – 2,5  Відображає платіжні можливості підприємства щодо сплати поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами

1.3

Коефіцієнт абсолютної ліквідності  ф.1 (р.1165+ р .1160)

-----

Ф.1 ряд. 1695  5,89  2,6

2,6  0,2 – 0,25  Показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена негайно

2. Показники фінансової стійкості

2.1

Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів  Ф.1 ( р. 1500-1525)+ р. 1695

-----

Ф.1 р. 1495

0,01  0,01

0,02   $\leq$  1,0  На кожну 1 грн. власних коштів, вкладених в активи Товариства, по даним фінансової звітності доводиться 0,01 грн. позикових., а на думку аудитора 0,02грн.

2.2

Коефіцієнт фінансової незалежності

ф.1 р. 1495

-----

ф.1 р.1900  0,98  0,98

0,94   Товариство досить незалежне

3. Показники ділової активності

3.1

Коефіцієнт оборотності активів □ ф.2 р.2000

-----  
ф.1(р.1300 (гр.3) + р1300 (гр.4)) / 2□0□0□

0□□ Означає покращення ефективності використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення

3.2

Коефіцієнт оборотності власного капіталу

□ ф.2 р.2000

-----  
ф.1(р.1495(гр.3) + р1495 (гр.4)) / 2□0,003□0,002□

0,005□□ Показує ефективність використання власного капіталу

3.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом

□ ф.1(р.1195-1100) - Ф.1р.1695□544□487,4□

487,4□□

4. Чисті активи □ ф.1(р.1300-р.1000-(р.1595+р.1695)) □32131□32107□

10153,4□□

#### Висновки

Річні звітні дані страховика за 2019 рік не суперечать даним бухгалтерського обліку страховика. Управлінський персонал не здійснив перегляд оцінок фінансових інвестицій за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», а визначив їх балансову вартість за собівартістю, що є відхиленням від вимог МСФЗ. В результаті чого відбулось завищення таких показників відображених у Розділі 6 Умови забезпечення платоспроможності страховика, а саме: гарантійний фонд, фактичний запас платоспроможності, величина перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим.

Формування та розміщення страхових резервів страховика в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Закону України «Про страхування» від 07.03.1996р. №85/96-ВР Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004р. №24 «Про затвердження методики формування резервів із страхування життя».

АСТ «АСТРО-ДНІПРО» не дотримується нормативу платоспроможності та достатності капіталу встановленого «Положенням про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07.06.2018 р. № 850.

Фінансовий стан АСТ «АСТРО-ДНІПРО» є задовільним і досить стабільним. Результати аналізу показників фінансового стану АСТ «АСТРО-ДНІПРО» характеризують, що Товариство є фінансово стійким.

Партнером із завдання з надання впевненості, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є  
Клименко Оксана Іванівна \_\_\_\_\_

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100934)

Від імені ТОВ Аудиторська фірма «Капітал»

директор Чілікін Олександр Григорович \_\_\_\_\_

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 101356)

69035, м. Запоріжжя, вул. Леоніда Жаботинського буд.25, кв.(оф) 27

тел. +38066 489-86-49, +38095 3476005

24 червня 2020 року

д/н

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

Наскільки це відомо Правлінню Товариства, 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, про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента, у рамках звітності разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності.

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
10.04.2019	11.04.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
11.04.2019	12.04.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
23.04.2019	24.04.2019	Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій
24.04.2019	26.04.2019	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
20.05.2019	22.05.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
03.06.2019	05.06.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
06.10.2019	08.10.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
01.12.2019	02.12.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента