

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова
Правління

(посада)

Осадчий Олександр
Васильович

(прізвище та ініціали керівника)

(підпис)

М.П.

27.04.2016

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2015 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГОССТРАХ"

2. Організаційно-правова форма

Приватне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

33248430

4. Місцезнаходження

Дніпропетровська , - , 49094, Дніпропетровськ, Набережна Перемоги, 32

5. Міжміський код, телефон та факс

0567161922 0567165632

6. Електронна поштова адреса

info@ings.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії		27.04.2016
		(дата)
2. Річна інформація опублікована у	№82 Бюлетеню "Відомості НКЦПФР"	28.04.2016
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)	(дата)
3. Річна інформація розміщена на власній сторінці	http://ings.com.ua	27.04.2016
	в мережі Інтернет	(дата)
	(адреса сторінки)	

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	X
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X

- 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції
- 5) інформація про собівартість реалізованої продукції
- 15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів
- 16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду X
- 17. Інформація про стан корпоративного управління X
- 18. Інформація про випуски іпотечних облігацій
- 19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:
 - 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
 - 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
 - 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
 - 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
 - 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року
- 20. 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
- 21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
- 22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
- 23. Основні відомості про ФОН
- 24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
- 25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
- 26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
- 27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)	X
29. Текст аудиторського висновку (звіту)	X
30. Річна фінансова звітність	
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)	X
32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	

До складу змісту річної інформації не включено наступні розділи:

"Інформація щодо посади корпоративного секретаря" - розділ не заповнено у зв'язку з тим, що у товаристві відсутня посада корпоративного секретаря.

"Інформація про рейтингове агентство" - товариство не користується послугами рейтингових агентств.

"Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)" - не складається для емітентів, які здійснили приватне (закрите) розміщення цінних паперів, а також приватних (закритих) акціонерних товариств, які не здійснювали публічне (відкрите) розміщення цінних паперів, крім публічних акціонерних товариств, які здійснили приватне (закрите) розміщення цінних паперів.

"Інформація про дивіденди" - не складається для емітентів, які здійснили приватне (закрите) розміщення цінних паперів, а також приватних (закритих) акціонерних товариств, які не здійснювали публічне (відкрите) розміщення цінних паперів, крім публічних акціонерних товариств, які здійснили приватне (закрите) розміщення цінних паперів.

"Інформація про осіб, послугами яких користується емітент" - не складається для емітентів, які здійснили приватне (закрите) розміщення цінних паперів, а також приватних (закритих) акціонерних товариств, які не здійснювали публічне (відкрите) розміщення цінних паперів, крім публічних акціонерних товариств, які здійснили приватне (закрите) розміщення цінних паперів.

"Інформація про облігації підприємства" - у звітному періоді випусків облігацій емітентом не реєструвалось.

"Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" - у звітному періоді випусків інших цінних паперів емітентом не реєструвалось.

"Інформація про похідні цінні папери" - у звітному періоді випусків похідних цінних паперів емітентом не реєструвалось".

"Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду" - у звітному періоді викупу власних акцій не відбувалось.

"Опис бізнесу" - не складається для емітентів, які здійснили приватне (закрите) розміщення цінних паперів, а також приватних (закритих) акціонерних товариств, які не здійснювали публічне (відкрите) розміщення цінних паперів, крім публічних акціонерних товариств, які здійснили приватне (закрите) розміщення цінних паперів.

"Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції", "Інформація про собівартість реалізованої продукції" - емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна

33. Примітки

промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

"Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" - не складається для емітентів, які здійснили приватне (закрите) розміщення цінних паперів, а також приватних (закритих) акціонерних товариств, які не здійснювали публічне (відкрите) розміщення цінних паперів, крім публічних акціонерних товариств, які здійснили приватне (закрите) розміщення цінних паперів.

"Інформація про випуски іпотечних облігацій" - випуск іпотечних облігацій не здійснювався.

"Інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям - випуск іпотечних облігацій не здійснювався.

"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" - випуск іпотечних облігацій не здійснювався.

"Інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття" - випуск іпотечних облігацій не здійснювався.

"Відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду" - випуск іпотечних облігацій не здійснювався.

"Відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року" - випуск іпотечних облігацій не здійснювався.

"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 - випуск іпотечних облігацій не здійснювався.

"Інформація про випуски іпотечних сертифікатів" - випуск іпотечних сертифікатів не здійснювався.

"Інформація щодо реєстру іпотечних активів" - випуск іпотечних цінних паперів не здійснювався.

"Основні відомості про ФОН", "Інформація про випуски сертифікатів ФОН", "Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН", "Розрахунок вартості чистих активів ФОН", "Правила ФОН" - випуск сертифікатів ФОН не здійснювався.

Річна фінансова звітність - емітент використовує міжнародні стандарти бухгалтерського обліку.

"Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва - емісія цільових облігацій підприємств не здійснювалась.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГОССТРАХ"

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

A00 №404130

3. Дата проведення державної реєстрації

02.11.2004

4. Територія (область)

Дніпропетровська

5. Статутний капітал (грн)

146080000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить 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)

30

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

65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

66.21 Оцінювання ризиків та завданої шкоди

66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення

10. Органи управління підприємства

1. Загальні збори акціонерів 2. Наглядова рада 3. Правління 4. Ревізор

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"

2) МФО банку

305299

3) поточний рахунок

26507050000686

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"

5) МФО банку

305299

6) поточний рахунок

26502050000335

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Страхова діяльність у формі добровільного страхування від нещасних випадків	AB584786	02.08.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Безстрокова			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби	AB584800	02.08.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Безстрокова			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	AB584783	02.08.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена

Опис	Безстрокова			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	AB584784	02.08.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Безстрокова			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	AB584799	02.08.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Безстрокова.			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного)	AB584785	02.08.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Безстрокова.			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту)	AB584787	02.08.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Безстрокова.			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування фінансових ризиків	AB584788	02.08.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Безстрокова.			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування сільськогосподарської продукції	б/н	15.09.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	Необмежена

Опис	Безстрокова.			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	б/н	15.09.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Безстрокова.			
Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	б/н	03.12.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Безстрокова.			
Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	б/н	03.12.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Безстрокова.			
Страхова діяльність у формі обов'язкового особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	б/н	03.12.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Безстрокова.			
Страхова діяльність у формі обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті	б/н	03.12.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Безстрокова.			
Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути	б/н	03.12.2015	Національна комісія, що здійснює державне	Необмежена

заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру			регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	
Опис	Безстрокова.			
Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	б/н	03.12.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Безстрокова.			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту	AB299122	02.12.2006	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	У зв'язку зі зміною назви компанії в 2011 році відбулась заміна на нову безстрокову ліцензію.			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	AB100052	22.06.2005	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	У зв'язку зі зміною назви компанії в 2011 році відбулась заміна на нову безстрокову ліцензію.			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби	AB100055	22.06.2005	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	У зв'язку зі зміною назви компанії в 2011 році відбулась заміна на нову безстрокову ліцензію.			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	AB100053	22.06.2005	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	У зв'язку зі зміною назви компанії в 2011 році відбулась заміна на нову безстрокову ліцензію.			

Страхова діяльність у формі добровільного страхування фінансових ризиків	АБ100049	22.06.2005	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	У зв'язку зі зміною назви компанії в 2011 році відбулась заміна на нову безстрокову ліцензію.			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АБ100050	22.06.2005	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	У зв'язку зі зміною назви компанії в 2011 році відбулась заміна на нову безстрокову ліцензію.			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування від нещасних випадків	АБ100054	22.06.2005	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	У зв'язку зі зміною назви компанії в 2011 році відбулась заміна на нову безстрокову ліцензію.			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	АБ100051	22.06.2005	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	У зв'язку зі зміною назви компанії в 2011 році відбулась заміна на нову безстрокову ліцензію.			

13. Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб

1) найменування

ТОВ "Приват-Фінансист"

2) організаційно-правова форма

240

3) код за ЄДРПОУ

35201640

4) місцезнаходження

49094, м.Дніпропетровськ, вул.Набережна Перемоги, 32

5) опис

Частка емітента в статутному капіталі ТОВ "Приват-Фінансист" складає 6,3026%, що становить 4 997 120,00 грн.

Права стосовно управління створеною юридичною особою згідно із чинним законодавством, статутом та внутрішніми документами ТОВ "Приват-Фінансист".

1) найменування

ТОВ "Приват Сервіс Центр",

2) організаційно-правова форма

240

3) код за ЄДРПОУ

31737159

4) місцезнаходження

49094. м.Дніпропетровськ, вул.Набережна Перемоги, 32

5) опис

Частка емітента в статутному капіталі ТОВ "Приват Сервіс Центр" складає 9%, що становить 13 155 968,00 грн.

Права стосовно управління створеною юридичною особою згідно із чинним законодавством, статутом та внутрішніми документами ТОВ "Приват Сервіс Центр".

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Головний бухгалтер

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

Довмат Тетяна Георгіївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

АК 375816 30.10.1998 Індустріальний РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській обл.

4) рік народження**

1964

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

23

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Головний бухгалтер ТОВ "БАДМ"

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

14.03.2005 безстроково, згідно з Кодексом законів про працю

9) Опис

Повноваження та обов'язки - згідно Статуту та Положення "Про Правління ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ", Винагорода виплачується за штатним розкладом та Положенням "Про оплату праці ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Стаж керівної роботи - 23 роки.

Перелік попередніх посад - головний бухгалтер ТОВ "БАДМ".

Призначена на посаду згідно наказу №1-к від 14.03.2005р.

Зміни у персональному складі щодо посадової особи не відбувались.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

член Правління, заступник голови Правління

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

Андрієнко Анатолій Володимирович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СВ 117857 16.12.1999 Ленінським РВ УМВС України в з Запорізькій обл.

4) рік народження**

1983

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

6

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ЗАТ КБ "ПриватБанк", провідний спеціаліст

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

03.05.2014 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки - згідно Статуту та Положення "Про Правління ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ", Винагорода виплачується за штатним розкладом та Положенням "Про оплату праці ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ". непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Стаж керівної роботи - 6 років.

Перелік попередніх посад - провідний спеціаліст ЗАТ КБ "ПРИВАТБАНК".

Призначений на посаду згідно протоколу Спостережної ради від 05.05.2014р.

Зміни у персональному складі щодо посадової особи не відбувались.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

член Правління, перший заступник Голови Правління

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

Бичихіна Олена Анатоліївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

АЕ 599060 22.05.1997 Кіровський РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській обл.

4) рік народження**

1972

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

11

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ "Промислова компанія-2003", Генеральний директор

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

05.05.2014 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки - згідно Статуту та Положення "Про Правління ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ", Винагорода виплачується за штатним розкладом та Положенням "Про оплату праці ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Стаж керівної роботи - 11 років.

Перелік попередніх посад - генеральний директор ТОВ "Промислова компанія-2003"

Призначена на посаду згідно протоколу Спостережної Ради від 05.05.2014р.

Зміни у персональному складі щодо посадової особи не відбувались.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Правління

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

Осадчий Олександр Васильович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

АН 527737 07.10.2006 Новомосковським МВ УМВС України в Дніпропетровській обл.

4) рік народження**

1960

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

20

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Служба в Збройних силах України

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

05.05.2014 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки - згідно Статуту та Положення "Про Правління ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ", Винагорода виплачується за штатним розкладом та Положенням "Про оплату праці ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Стаж керівної роботи - 20 років.

Перелік попередніх посад - Служба в Збройних силах України.

Призначено на посаду згідно протоколу Спостережної ради від 05.05.2014р.

Зміни у персональному складі щодо посадової особи не відбувались.

* Ззначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

член Наглядової Ради

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

Шрамко Юрій Сергійович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

АК 192198 16.06.1998 Жовтневим РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській області

4) рік народження**

1981

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

6

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПП , юрист-консультант

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

13.06.2014 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки - згідно Статуту та Положення "Про Наглядову раду ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ", Винагорода не виплачується. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Стаж керівної роботи - 6 років.

Перелік попередніх посад - юрист-консультант ПП "ПРОМЕКС".

Призначено на посаду згідно протоколу загальних зборів акціонерів №1/2014 від 13.06.2014р.

Зміни у персональному складі щодо посадової особи не відбувались.

На будь-яких інших підприємствах посади не обіймає.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

член Наглядової Ради

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

Петров Євген Володимирович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

АК 151765 28.04.1998 АНД РВ ДМУ УМВС України у Дніпропетровській області

4) рік народження**

1981

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

10

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Інформацією не володіємо.

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

13.06.2014 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки - згідно Статуту та Положення "Про Наглядову раду ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ", Винагорода не виплачується. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Стаж керівної роботи - 10 років.

Перелік попередніх посад - інформацією не володіємо.

Призначена на посаду згідно протоколу загальних зборів акціонерів від 13.06.2014р. №1/2014.

Зміни у персональному складі щодо посадової особи не відбувались.

На будь-яких інших підприємствах посади не обіймає.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Наглядової Ради

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

Ніколаєва Ірина Євгеніївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

АК 792614 03.04.2000 Жовтневий РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській обл

4) рік народження**

1967

5) освіта**

вища

б) стаж роботи (років)**

7

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

інформацією не володіємо

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

13.06.2014 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки - згідно Статуту та Положення "Про Наглядову раду ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ", Винагорода не виплачується.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Стаж керівної роботи - 7 років.

Перелік попередніх посад - інформацією не володіємо.

Призначена на посаду згідно протоколу загальних зборів акціонерів від 13.06.2014р. №1/2014.

Зміни у персональному складі щодо посадової особи не відбувались.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Ревізор

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

Маціпура Андрій Васильович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

АК 427338 24.02.1999 Жовтневе РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській області

4) рік народження**

1982

5) освіта**

дані відсутні

б) стаж роботи (років)**

0

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Керівник групи

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

07.07.2015 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки згідно Статуту, винагорода не виплачується,

Повноваження та обов'язки - згідно Статуту та Положення "Про Ревізійну комісію ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ", Винагорода не виплачується.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж керівної роботи - відомості відсутні.

Перелік попередніх посад - відомості відсутні.

Призначено на посаду згідно протоколу загальних зборів, які відбулись 07 липня 2015 року.

Обґрунтування змін у складі посадової особи: зміни у персональному складі щодо посадової особи відбувались

у зв'язку з припиненням повноважень з 07.07.2015р. діючого Ревізора Товариства - Шевченко Анастасії Василівни.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Голова Наглядової ради	Ніколаєва Ірина Євгенівна	АК 792614 03.04.2000 Жовтневий РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській обл.	0	0	0	0	0	0
Член Наглядової Ради	Петров Євген Володимирович	АК 151765 28.04.1998 АНД РВ ДМУ УМВС України у Дніпропетровській обл.	0	0	0	0	0	0
Член Наглядової Ради	Шрамко Юрій Сергійович	АК 192198 16.06.2001 Жовтневий РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській обл.	0	0	0	0	0	0
Голова Правління	Осадчий Олександр Васильович	АН 527737 09.10.2006 Новомосковський МВ УМВС України в Дніпропетровській обл.	0	0	0	0	0	0
Член Правління, Перший заступник Голови Правління Прав	Бичихіна Олена Анатоліївна	АЕ 599060 20.05.1997 Кіровський РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській обл.	1	0.000001	1	0	0	0
Член Правління, заступник Голови Правління	Андрієнко Анатолій Володимирович	СВ 117857 16.12.1999 Ленінський РВ УМВС України в Запорізькій обл.	0	0	0	0	0	0
Головний бухгалтер	Довмат Тетяна Георгіївна	АК 375816 30.10.1998 Індустріальний РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській обл.	0	0	0	0	0	0
Ревізор	Маціпура Андрій Васильович	АК 427338 24.02.1999 Жовтневе РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській обл.	0	0	0	0	0	0
Усього			1	0.000001	1	0	0	0

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних.

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Усього			0	0	0	0	0	0

* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	07.07.2015	
Кворум зборів**	58.5205	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання лічильної комісії загальних зборів акціонерів. 2. Прийняття рішення з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів. 3. Розгляд звіту Правління Товариства про результати фінансово-господарської діяльності в 2014 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Товариства. 4. Розгляд звіту Наглядової ради Товариства про результати фінансово-господарської діяльності в 2014 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради. 5. Розгляд висновків Ревізора Товариства про результати перевірки фінансово-господарської діяльності в 2014 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту та висновків Ревізора. 6. Затвердження річного звіту та балансу Товариства за 2014 рік. 7. Визначення порядку розподілу чистого прибутку (покриття збитків) Товариства за підсумками роботи в 2014 році. Прийняття рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями Товариства. 8. Визначення основних напрямів діяльності Товариства на 2015 рік. 9. Прийняття рішення про припинення повноважень Ревізора Товариства. 10. Обрання Ревізора Товариства. 11. Внесення та затвердження змін до Статуту Товариства, шляхом викладення Статуту у новій редакції. 12. Внесення та затвердження змін до внутрішніх Положень Товариства, що регламентують діяльність органів управління та контролю, шляхом викладення Положень в новій редакції. 13. Про попереднє схвалення вчинення значних правочинів. <p>Пропозицій до переліку питань порядку денного загальних зборів не подавалось.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. З першого питання порядку денного прийняті наступні рішення: <ol style="list-style-type: none"> 1.1. Для роз'яснення щодо порядку голосування, проведення підрахунку голосів під час голосувань, оформлення результатів голосувань з пропозицій з питань порядку денного, а також для вирішення інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на загальних зборах акціонерів, повноваження лічильної комісії передати ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНТЕР-СЕРВІС-РЕЄСТР". 1.2. Затвердити умови договору № 3-2015 від 27.05.2015 року про надання послуг по інформаційному та організаційному забезпеченню проведення загальних зборів акціонерів, призначених на 07.07.2015 р., щодо виконання повноважень лічильної комісії, укладеного між ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНТЕР-СЕРВІС-РЕЄСТР" та ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ". 1.3. Обрати з числа працівників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНТЕР-СЕРВІС-РЕЄСТР" наступний склад лічильної комісії: <ul style="list-style-type: none"> - голова лічильної комісії – пан Дорохов Сергій Анатолійович; - член лічильної комісії – пан Писарева Вікторія Миколаївна. 2. З другого питання порядку денного прийняті наступні рішення: <ol style="list-style-type: none"> 2.1. Затвердити наступний регламент проведення загальних зборів: <ul style="list-style-type: none"> - надати виступаючим по питанням порядку денного – до 15 хв.; - відвести на обговорення питань порядку денного – до 15 хв.; - на виступи, довідки – до 10 хв. 3. З третього питання порядку денного прийняті наступні рішення: <ol style="list-style-type: none"> 3.1. Роботу Правління ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ" в 2014 році визнати задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів. 3.2. Звіт Правління ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ" про результати фінансово-господарської діяльності Товариства в 2014 році затвердити. 4. З четвертого питання порядку денного прийняті наступні рішення: <ol style="list-style-type: none"> 4.1. Роботу Наглядової ради ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ" в 2014 році визнати задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів. 4.2. Звіт Наглядової ради ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ" за 2014 рік затвердити. 5. З п'ятого питання порядку денного прийняті наступні рішення: <ol style="list-style-type: none"> 5.1. Роботу Ревізора ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ" в 2014 році визнати задовільною. 	

5.2. Звіт і висновки Ревізора ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ" за 2014 рік затвердити.

6. З шостого питання порядку денного прийняті наступні рішення:

6.1. Затвердити річний звіт та баланс ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ" за 2014 рік.

7. З сьомого питання порядку денного прийняті наступні рішення:

7.1. Затвердити прибуток у розмірі 118 826 698,33 грн. (сто вісімнадцять мільйонів вісімсот двадцять шість тисяч шістсот дев'яносто вісім гривень 33 копійки), отриманий Товариством у 2014 році.

7.2. Затвердити наступний порядок розподілу прибутку, отриманого Товариством у 2014 році:
- 59 910 245,64 грн. (п'ятдесят дев'ять мільйонів дев'ятсот десять тисяч двісті сорок п'ять гривень 64 копійки), що складає 50,4182 % від суми чистого прибутку, отриманого Товариством в 2014 році, відрахувати на покриття збитків від господарської діяльності, отриманих Товариством протягом попередніх років;
- 58 916 452,69 грн. (п'ятдесят вісім мільйонів дев'ятсот шістнадцять тисяч чотириста п'ятдесят дві гривні 69 копійок), що складає 49,5818 % від суми чистого прибутку, отриманого Товариством в 2014 році, залишити нерозподіленою.

7.3. Відрахування до фонду виплати дивідендів за підсумками діяльності Товариства в 2014 році не проводити. Дивіденди за результатами господарської діяльності Товариства за 2014 рік не нараховувати та не сплачувати.

8. З восьмого питання порядку денного прийняті наступні рішення:

8.1. Основні напрями діяльності ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ" на 2015 рік затвердити.

9. З дев'ятого питання порядку денного прийняті наступні рішення:

9.1 Припинити повноваження діючого (на момент проведення загальних зборів акціонерів 07.07.2015 р.) Ревізора Товариства.

9.2 Вважати повноваження діючого (на момент проведення загальних зборів акціонерів 07.07.2015 р.) Ревізора Товариства такими, що втрачають чинність з моменту прийняття даного рішення загальними зборами акціонерів Товариства 07.07.2015 р.

10. З десятого питання порядку денного прийняті наступні рішення:

10.1. Обрати з 07.07.2015 р. на посаду Ревізора ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ" пана Маціпуру Андрія Васильовича.

10.2. Вважати повноваження пана Маціпури Андрія Васильовича на посаді Ревізора ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ" такими, що набули чинності та є легітимними з дати прийняття даного рішення на загальних зборах акціонерів Товариства 07.07.2015 р., зі строком повноважень у відповідності до Статуту ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ".

11. З одинадцятого питання порядку денного прийняті наступні рішення:

11.1. Шляхом викладення Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГОССТРАХ" в новій редакції, внести та затвердити зміни до Статуту, пов'язані із:
- приведенням Статуту Товариства у відповідність до змін, внесених до Закону України "Про акціонерні товариства".

11.2. Делегувати Голові Правління Товариства право підпису Статуту Товариства в редакції, затвердженій рішенням загальних зборів акціонерів від 07.07.2015 р.

11.3. Доручити Голові Правління Товариства особисто або через представника Товариства на підставі виданої довіреності забезпечити в установленому законодавством порядку державну реєстрацію Статуту Товариства в новій редакції, затвердженій рішенням загальних зборів акціонерів Товариства 07.07.2015 р.

12. З дванадцятого питання порядку денного прийняті наступні рішення:

12.1. Затвердити в новій редакції Положення, що регламентують діяльність Товариства та його органів управління та контролю, а саме:
- "Положення про Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГОССТРАХ";
- "Положення про Наглядову раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГОССТРАХ";
- "Положення про Ревізора ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГОССТРАХ";
- "Положення про Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГОССТРАХ".

12.2. Встановити дату набуття чинності Положеннями, що регламентують діяльність органів управління та контролю Товариства в нових редакціях – з 07.07.2015 р.

12.3. Делегувати Голові Правління Товариства право підпису Положень, що регламентують діяльність органів управління та контролю Товариства в редакціях, затверджених рішенням загальних зборів акціонерів 07.07.2015 р.

13. З тринадцятого питання порядку денного прийняті наступні рішення:

13.1. З метою реалізації затверджених основних напрямків діяльності Товариства на 2015 – 2016 роки, у відповідності до Закону України "Про акціонерні товариства", надати попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинитись Товариством у період з 07.07.2015 року і до 06.07.2016 року

	<p>(включно), якщо ринкова вартість майна або послуг, що може бути предметом даних правочинів більше 25 % вартості активів Товариства за даними річної фінансової звітності за 2014 рік, а саме: правочини з надання послуг страхування, – вартість кожного правочину не повинна перевищувати 300 000 000,00 грн. (триста мільйонів гривень 00 копійок); правочини з розміщення грошових коштів на депозит, – вартість кожного правочину не повинна перевищувати суму 400 000 000,00 грн. (чотириста мільйонів гривень 00 копійок); правочини з перестрахування, – вартість кожного правочину не повинна перевищувати 200 000 000,00 грн. (двісті мільйонів гривень 00 копійок); правочини із забезпечення та виконання Товариством своїх зобов'язань за укладеними договорами (договорами застави), – вартість кожного правочину не повинна перевищувати суму 500 000 000,00 грн. (п'ятсот мільйонів гривень 00 копійок); правочини з отримання Товариством кредитів, – вартість кожного правочину не повинна перевищувати суму 500 000 000,00 грн. (п'ятсот мільйонів гривень 00 копійок); правочини із застави майнових прав на отримання грошових коштів за депозитними договорами та із відступлення права вимоги, – вартість кожного правочину не повинна перевищувати суму 400 000 000,00 грн. (чотириста мільйонів гривень 00 копійок).</p> <p>13.2. Правочини, на вчинення яких надано попереднє схвалення, вчиняються у відповідності до Статуту Товариства та діючого законодавства, їх вчинення (укладення договорів у кінцевій редакції) відбувається виключно після надання Наглядовою радою Товариства згоди на їх вчинення.</p> <p>13.3. У період з 07.07.2015 року і до 06.07.2016 року, Наглядовій раді Товариства розглядати питання надання згоди на вчинення Товариством значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що може бути предметом таких правочинів більше 25 % вартості активів Товариства за даними річної фінансової звітності Товариства за 2014 рік.</p>
--	---

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	20.08.2015	
Кворум зборів**	58.5305	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядались на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"> Обрання лічильної комісії загальних зборів акціонерів. Прийняття рішення з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів. Прийняття рішення про розподіл частини прибутку Товариства за підсумками роботи в 2014 році, що залишена нерозподіленою, та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу Товариства. Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Товариства шляхом підвищення номінальної вартості акцій, за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку. Прийняття рішення про випуск акцій нової номінальної вартості. Затвердження протоколу рішення про випуск акцій нової номінальної вартості. Внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення Статуту в новій редакції. <p>Пропозицій до переліку питань порядку денного загальних зборів не подавалось. Результати розгляду питань порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> З першого питання порядку денного прийняті наступні рішення: <ol style="list-style-type: none"> 1.1 Для роз'яснення щодо порядку голосування, проведення підрахунку голосів під час голосувань, оформлення результатів голосувань з пропозицій з питань порядку денного, а також для вирішення інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на загальних зборах акціонерів, повноваження лічильної комісії передати ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНТЕР-СЕРВІС-РЕЄСТР". 1.2. Затвердити умови договору № 7-2015 від 10.07.2015 року про надання послуг по інформаційному та організаційному забезпеченню проведення загальних зборів акціонерів, призначених на 20.08.2015 р., щодо виконання повноважень лічильної комісії, укладеного між ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНТЕР-СЕРВІС-РЕЄСТР" та ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ". 1.3. Обрати з числа працівників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНТЕР-СЕРВІС-РЕЄСТР" наступний склад лічильної комісії: <ul style="list-style-type: none"> - голова лічильної комісії – пан Дорохов Сергій Анатолійович; - член лічильної комісії – пан Долгушин Олексій Анатолійович. З другого питання порядку денного прийняті наступні рішення: 	

2.1. Затвердити наступний регламент проведення загальних зборів:
- надати виступаючим по питанням порядку денного – до 15 хв.;
- відвести на обговорення питань порядку денного – до 15 хв.;
- на виступи, довідки – до 10 хв.

3. З третього питання порядку денного прийняті наступні рішення:

3.1. Затвердити наступний порядок розподілу частини прибутку, отриманого Товариством у 2014 році, яка була залишена нерозподіленою рішенням загальних зборів акціонерів Товариства 07.07.2015 р., у розмірі 58 916 452,69 грн. (п'ятдесят вісім мільйонів дев'яност шістьнадцять тисяч чотириста п'ятдесят дві гривні 69 копійок):

- 58 080 000,00 грн. (п'ятдесят вісім мільйонів вісімдесят тисяч гривень 00 копійок) спрямувати до статутного капіталу ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ" (направити на збільшення статутного капіталу);
- 836 452,69 грн. (вісімсот тридцять шість тисяч чотириста п'ятдесят дві гривні 69 копійок) відрахувати на поповнення резервного капіталу ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ".

4. З четвертого питання порядку денного прийняті наступні рішення:

4.1. Спрямувати частину отриманого за результатами 2014 року Товариством прибутку у сумі 58 080 000,00 грн. (п'ятдесят вісім мільйонів вісімдесят тисяч гривень 00 копійок) до статутного капіталу ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ".

4.2. Збільшити розмір статутного капіталу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГОССТРАХ" на 58 080 000,00 грн. (п'ятдесят вісім мільйонів вісімдесят тисяч гривень 00 копійок) шляхом підвищення номінальної вартості акцій на 0,66 грн. (нуль гривень 66 копійок) за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ" за 2014 рік.

4.3. Підвищити номінальну вартість однієї акції ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ" на 0,66 грн. (нуль гривень 66 копійок).

5. З п'ятого питання порядку денного прийняті наступні рішення:

5.1. Випустити 88 000 000 (вісімдесят вісім мільйонів) штук простих іменних акцій ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ" нової номінальної вартості кожної акції рівної 1,66 грн. (одна гривня 66 копійок)..

6. З шостого питання порядку денного прийняті наступні рішення:

6.1. Затвердити Рішення про випуск акцій ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГОССТРАХ" нової номінальної вартості, яке оформити та викласти в окремому Додатку № 1 до протоколу загальних зборів акціонерів Товариства від 20.08.2015 р.

6.2. Уповноважити головуючого та секретаря загальних зборів акціонерів Товариства підписати Рішення про випуск акцій ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГОССТРАХ" нової номінальної вартості (Додаток № 1 до протоколу загальних зборів акціонерів Товариства від 20.08.2015 р.).

7. З сьомого питання порядку денного прийняті наступні рішення:

7.1. Шляхом викладення Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГОССТРАХ" в новій редакції, внести та затвердити зміни до Статуту, пов'язані із:

- збільшенням розміру статутного капіталу Товариства на 58 080 000,00 грн. (п'ятдесят вісім мільйонів вісімдесят тисяч гривень 00 копійок) шляхом підвищення номінальної вартості акцій на 0,66 грн. (нуль гривень 66 копійок).

7.2. Делегувати Голові Правління Товариства право підпису Статуту Товариства в редакції, затвердженій рішенням загальних зборів акціонерів від 20.08.2015 р.

7.3. Доручити Голові Правління Товариства особисто або через представника Товариства на підставі виданої довіреності забезпечити в установленому законодавством порядку державну реєстрацію Статуту Товариства в новій редакції, затвердженій рішенням загальних зборів акціонерів Товариства 20.08.2015 р.

Ініціатор проведення загальних зборів - Наглядова рада.

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
20.10.2015	124/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000103055	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1.66	88000000	146080000	100.00
Опис		Акції емітента на зовнішньому ринку не обертаються, фактів лістингу та делістингу не було. Спосіб розміщення - приватне.							

ХІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	215	335	757	907	972	1242
будівлі та споруди	0	0	557	557	557	557
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	53	43	200	350	253	393
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	162	292	0	0	162	292
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	215	335	757	907	972	1242
Опис	Первісна вартість = 759 тис.грн., сума нарахованого зносу = 50 тис.грн. Обмеження щодо використання майна емітента відсутні.					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	304458	282526
Статутний капітал (тис. грн.)	146080	88000
Скоригований статутний капітал (тис. грн)	146080	88000
Опис	Згідно зі ст.30 Закону України "Про страхування" , "страховики відповідно до обсягів страхової діяльності зобов'язані підтримувати належний рівень фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів). Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) страховика визначається вирахуванням із вартості майна (загальної суми активів) страховика суми нематеріальних активів і загальної суми зобов'язань, у тому числі страхових. Страхові зобов'язання приймаються рівними обсягам страхових резервів, які страховик зобов'язаний формувати у порядку, передбаченому цим Законом. На будь-яку дату фактичний запас платоспроможності страховика повинен перевищувати розрахунковий нормативний запас платоспроможності. Нормативний запас платоспроможності страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, на будь-яку дату дорівнює більшій з визначених величин, а саме: перша - підраховується шляхом множення суми страхових премій за попередні 12 місяців на 0,18 (останній місяць буде складатися із кількості днів на дату	

	розрахунку). При цьому сума страхових премій зменшується на 50 відсотків страхових премій, належних перестраховикам; друга - підраховується шляхом множення суми страхових виплат за попередні 12 місяців на 0,26 (останній місяць буде складатися із кількості днів на дату розрахунку). При цьому сума страхових виплат зменшується на 50 відсотків виплат, що компенсуються перестраховиками згідно з укладеними договорами перестраховання. "
Висновок	Вартість чистих активів та розмір статутного фонду відповідають вимогам законодавства.

3. Інформація про зобов'язання емітента

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

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
26.05.2015	26.05.2015	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
07.07.2015	07.07.2015	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
07.07.2015	07.07.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «АленАудит»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	35281710
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	52001, Дніпропетровська обл. м.Підгородне, вул.Новомосковська, 109. Фактичне: 49000, м.Дніпропетровськ, вул.Московська, 7, оф.407
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	4028 27.09.2007
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	П 000217 07.07.14 до 06.09.17
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2015
Думка аудитора***	умовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «АленАудит»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	35281710
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	52001, Дніпропетровська обл. м.Підгородне, вул.Новомосковська, 109. Фактичне: 49000, м.Дніпропетровськ, вул.Московська, 7, оф.407
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	4028 27.09.2007
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	П 000217 07.07.14 до 06.09.17
Текст аудиторського висновку (звіту)	
Вих. No 2016-1-43 від 30.03.2016р. Акціонерам і Правлінню	

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГОССТРАХ»

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГОССТРАХ» (далі - Компанія), що додається, яка включає баланс (Звіт про фінансовий стан) компанії на 31 грудня 2015р., звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), звіт про власний капітал та звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора.

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої умовно-позитивної думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки.

Облік довгострокових фінансових інвестицій, а саме часток у статуні капіталі інших компаній в сумі 13184 тис. грн. та інвестиційних сертифікатів ІСІ в сумі 152499 тис.грн. ведеться Компанією за фактичною (історичною) собівартістю придбання таких інвестицій. Будь-яка інформація щодо справедливої вартості зазначених інвестицій, в тому числі інформація з приводу зменшення корисності вказаних активів на звітну дату Компанії не відома у зв'язку із відсутністю активних ринків на аналогічні активи. У зв'язку із цим, жодні коригування щодо переоцінки вартості фінансових інвестицій не виконані, які б можливо знадобились для відображення вартості цих активів у відповідності до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності, якби відповідна інформація була відома, тому аудитор не можуть дати висновки по вказаним моментам.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГОССТРАХ» на 31 грудня 2014 р., фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний розділ

1. Звертаємо увагу на Примітку 3 до цієї окремої фінансової звітності, де зазначено, що Компанією у звітному періоді здійснено розрахунок резерву незароблених премій за методом, визначеним Законом України "Про страхування", а саме: величина резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату встановлюється залежно від часток надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), з відповідних видів страхування у кожному місяці з попередніх дев'яти місяців (розрахунковий період). В той же час зазначений метод не в повній мірі відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності. Ми вважаємо, що застосування Компанією методу розрахунку резерву незароблених премій, за яким резерв визначається за кожним договором як добуток частки надходжень суми страхового платежу (страхової премії, страхового внеску), та результату, отриманого від ділення строку дії договору, який ще не минув на дату розрахунку (у днях), на весь строк дії договору (у днях), дозволило би надати більш відповідну інформацію щодо фінансового стану та результатів діяльності Компанії.

2. Ми звертаємо увагу на Примітку 6 «Довгострокові фінансові інвестиції» до цієї фінансової звітності Компанії, в якій зазначаються особливості обліку довгострокових фінансових інвестицій Компанії. Станом на 31.12.2015 року Товариством у складі інвестицій, обліковуються акції українських емітентів балансовою вартістю 3100 тис. грн., що складає 1,2% від вартості довгострокових фінансових інвестицій, щодо яких є рішення НКЦПФР про зупинення торгівлі.

Оскільки цінні папери не заблоковано, згідно із випискою зберігача зазначені цінні папери не обтяжені зобов'язаннями, та за результатами самостійно проведеного аналізу, керівництво Товариства дійшло висновку, що балансова вартість цих цінних паперів суттєво не відрізняється від їх справедливої вартості.

3. Ми звертаємо увагу на Примітку 2.1 до цієї окремої фінансової звітності.

Діяльність Компанії, як і діяльність інших організацій в Україні, зазнає і продовжуватиме зазнавати у найближчому

майбутньому впливу політичної та економічної невизначеності, що спостерігається в країні. Ми не вносимо застережень до нашої думки щодо цього питання.

Підпис аудитора:

Виконавчий директор ТОВ АФ «АленАудит» О.В. Іонова

Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України -

Свідоцтво за No4028, видане згідно рішення Аудиторської палати України No182/10 від 27 вересня 2007 року. Термін дії свідоцтва – до 06 вересня 2017 року.

Дата та номер розпорядження про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ

Розпорядження No698 від 13.03.2014 року - Про включення Товариства з обмеженою відповідальністю Аудиторської фірми «АленАудит» до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ.

Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих АПУ - Іонова Олена Вікторівна

Сертифікат аудитора No006311 серії А, виданий згідно рішення Аудиторської палати України No181/1 від 20.07.2007р. Термін дії сертифікату – до 20.07.2017 року.

Дата складання висновку (звіту): 30 березня 2016 року

Адреса аудитора (фактичне місце розташування): м. Дніпропетровськ, вул. Московська, 7, оф.407.

-

-

-

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2015	2	1
2	2014	1	0
3	2013	1	0

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

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

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

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

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

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

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

	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 (запишіть): -	Ні	

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

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	3
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	0

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	Не проводила	

-

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 4

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	Не створено	
Інші (запишіть)	Не створено	

-

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні) Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

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

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

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

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

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

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

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

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

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Ні	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Ні	Так	Ні	Ні	Ні
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Ні	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Ні	Так	Ні

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

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

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

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Ні

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)		-

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства		X
Стороння компанія або сторонній консультант	X	
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Перевірка проводилась зовнішнім аудитором	

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

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)		-

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій		X
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): Не визначились.		

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	X

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Не визначились

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Ні

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Ні

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: -

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено: -

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

-

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг по забезпеченню усіх видів страхового захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством та Статутом.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

Перелік власників істотної участі станом на початок звітної періоду: 1. Товариство з обмеженою відповідальністю "Приват Сервіс Центр", 49094, Дніпропетровськ, Набережна Перемоги, 32 2. РЕНАЛЬДА ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, Маріну Герулану, 82, Като Полемідія, П.С., 4153, Лімассол, Кіпр 3. Товариство з обмеженою відповідальністю "ГЕОЛАНТ", 49022, м.Дніпропетровськ, вул.Молодогвардійська, 12-А, к.3 4. Товариство з обмеженою відповідальністю "ІМРІС", 49000, м.Дніпропетровськ, проспект Газети "Правда", буд. 29 Перелік власників істотної участі станом на 26.05.2015: 1.АЧІЛПІОН КОМЕРШІАЛ Лімітед (Кіпр), GRIGORIOU XENOFONTOS, 2, PELENDRI, P.C. 4878, Limassol. 2.БОЛРУТ КОМЕРШІАЛ Лімітед (Кіпр), Lysiou, 5, Apostolou Andre, Limassol 3. ТРІВІОНА ЛТД (Кіпр), Стадіу, 37А, Агланція, П.С. 2103, Нікосія, 2103 4. РІВОЛІНО ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД (Кіпр), Стадіу, 37А, Агланція, П.С. 2103, Нікосія, 2103

Станом на 07.07.2015 власники істотної участі у Компанії відсутні.

Станом на кінець звітної періоду власники істотної участі у Компанії відсутні.

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Порушень не було.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

За порушення законодавства у сфері оподаткування ДПІ у Жовтневому районі м.Дніпропетровська нараховано податкове зобов'язання 19.10.2015 року у сумі 896140,00 грн., в т.ч. пеня 179228,00 грн та 30.10.2015 року у сумі 6098,78 грн, в т.ч. пеня 2885,02 грн.

5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

Управління ризиками здійснює підрозділ фінансового моніторингу, фінансової звітності та фінансових ризиків.

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Відокремленого підрозділу внутрішнього аудиту в компанії немає. Ця функція покладена на внутрішнього аудитора з підрозділу фінансового моніторингу, фінансової звітності та фінансових ризиків.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

Фактів відчуження не було.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Фактів купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті, не було.

9. Вкажіть інформацію 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 про їх відсутність.

Фактів не було

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту).

Рекомендацій не було.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

Зовнішній аудитор наглядової ради протягом року не призначався.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "АленАудит". Код ЄДРПОУ: 35281710. Місцезнаходження: 52001, Дніпропетровська обл., м. Підгородне, вул. Новомосковська, 109; фактичне розташування: м.Дніпропетровськ, вул.Московська, 7, оф.407. Реєстраційні дані: Зареєстроване Виконавчим комітетом Дніпродзержинської міської ради Дніпропетровської області 06.08.2007р. Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи серія А00 №659400. Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та

аудиторів, виданого Аудиторською палатою України: зареєстроване за №4028, видане згідно рішення Аудиторської палати України №182/10 від 27 вересня 2007 року. Термін дії свідоцтва - до 06 вересня 2017 року. Дата та номер розпорядження про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: Розпорядження №698 від 13.03.2014 року - Про включення Товариства з обмеженою відповідальністю Аудиторської фірми "АленАудит" до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ. Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого НКЦПФР: Серія та номер Свідоцтва: П 000217. Строк дії Свідоцтва: з 07.07.2014 до 06.09.2017р.р. Керівник: Іонова Олена Вікторівна. Інформація про аудитора: Сертифікат аудитора №006311 серії А, виданий згідно рішення Аудиторської палати України №181/1 від 20.07.2007р. Термін дії сертифікату - до 20.07.2017 року.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

Аудиторські послуги ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ" надаються протягом десяти років.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.

Інші аудиторські послуги не надавалися.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

Випадків виникнення конфлікту інтересів не було.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.

Протягом останніх п'яти років аудитор не змінювався.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Стягень не було.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.

Розглядом скарг споживачів займається юридична служба та підрозділ з врегулювання збитків.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.

Асадулова Надія Ельдариівна

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).

Підрахунок кількості скарг, що надійшли, та кількості задоволених скарг не проводиться.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Судові справи проти ПРАТ СК «ІНГОССТРАХ»: Номер справи Дата справи Стадія розгляду Контрагент Ціна, тис. грн. 39/124 14.142011 апеляція 99FYAJ - ОСАО "Ингосстрах" 0,001 2-

3076/10 27.08.12 апеляція 99APDU - Боровицький Костянтин Євгенійович 12,16 759/5228/14-ц
28.05.13 апеляція 99DGKK - Шалінховський Олег Вікторович 11,9 234/7959/13-ц 14.08.13 апеляція
99CIP3 - Кравченко Любов Іванівна 142,6 201/10343/14-ц 30.05.14 апеляція 99F5I3 - Танцюра
Наталія Анатоліївна 22,73 161/11144/14-ц 05.08.14 касація 99ENCW - Лаценко Руслана
Володимирівна 25 201/13425/14 28.10.14 апеляція 99FWGG - Горовий Сергій Лаврентійович 20,3
904/741/15 12.11.14 касація 99FZKW - ТОВ "Агроюгсервіс-В" 45 761/1957/14-ц 02.12.14 перша
інстанція 99G4H3 - Купрій Олег Миколайович 0,001 462/322/15-ц 04.02.14 перша інстанція
99GGPR - Пославський Михайло Романович 8,66 381/920/15-ц 2/381/456/15 02.03.15 перша
інстанція 9993Q8 - Куделя Алла Михайлівна 0,001 760/4182/15-ц 12.03.15 перша інстанція 99GP59
- Руденко Наталія Анатоліївна 21,36 185/2553/15-ц 20.03.15 перша інстанція 99GRD3 - Велегура
Володимир Павлович 16,18 265/7552/14-ц 10.04.15 перша інстанція 99E8O7 - Гончарова Світлана
Вікторівна 5 216/1789/15-ц 20.04.15 перша інстанція 99GZUH - Найден Вероніка Сергіївна 19,27
215/7637/14-ц 24.04.15 перша інстанція 9997K7 - Моторне (транспортне) страхове бюро України
96 904/4150/15 05.05.15 касація 99H3AG - ФЕРМЕРСЬКЕ ГОСПОДАРСТВО
ГАЙВОРОНСЬКОГО А.І. 296,19 591/3304/15-ц 19.05.15 перша інстанція 99H5YL - Науменко
Микола Васильович 49,8 185/6025/15-ц 29.05.15 апеляція 99ANOB - Малахова Галина
Володимирівна 0,001 201/7058/15-ц 22-ц/774/2835/16 08.06.15 апеляція 99BRRD - Румянцева
Валентина Богданівна 252,5 613/751/15-ц 09.06.15 перша інстанція 99GVXZ - Снісаренко
Станіслав Вячеславович 102,74 756/7419/15-ц 12.06.15 перша інстанція 99HC7Z - Голубєв
Олександр Львович 18,74 712/6021/15-ц 22.06.15 перша інстанція 99HD70 - Бабич Наталія Іванівна
48,6 755/5836/15-ц 02.07.15 перша інстанція 999S9Z - Соломошенко Олександр Миколайович
52,009 211/3915/15-ц 15.07.15 перша інстанція 99HGVZ - Літвякова Олена Вікторівна 18,26
333/5349/15-ц 05.08.15 апеляція 99FA7V - Зінченко Олександр Вадимович 46,9 344/12717/15-ц
11.09.15 перша інстанція 99APX8 - Боднарук Тарас Васильович 31 591/6490/15-ц 09.10.15 перша
інстанція 99I370 - Демчук Сергій Васильович 126,25 215/5021/15-ц 12.10.15 апеляція 99I3MJ -
Липкан Валерій Олександрович 15 464/8852/15-ц 10.11.15 апеляція 99I9QF - Близнюк Андрій
Ярославович 10 520/12278/15-ц 11.11.15 перша інстанція 99CBSI - Приватне акціонерне
товариство "Страхова компанія "Українська страхова група" 9,737

			КОДИ
		Дата(рік, місяць, число)	2016 01 01
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГОССТРАХ"	за ЄДРПОУ	33248430
Територія		за КОАТУУ	1210136900
Організаційно- правова форма господарювання		за КОПФГ	435
Вид економічної діяльності		за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників	36		
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака			
Адреса	49094, Дніпропетровськ, Набережна Перемоги, 32		
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2015 р.**

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	70	35	0
первісна вартість	1001	252	263	0
накопичена амортизація	1002	182	228	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	215	335	0
первісна вартість	1011	589	759	0
знос	1012	374	424	0
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	0	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0

первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	186614	246118	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	186899	246488	0
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	24	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0
Товари	1104	0	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0	0
з бюджетом	1135	3882	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	3882	0	0
з нарахованих доходів	1140	3190	13087	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	38	37	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	40351	25840	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	105901	283276	0
Готівка	1166	0	0	0
Рахунки в банках	1167	105901	283276	0
Витрати майбутніх періодів	1170	10	15	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	24726	22032	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	0
резервах незароблених премій	1183	24726	22032	0
інших страхових резервах	1184	0	0	0

Інші оборотні активи	1190	0	0	0
Усього за розділом II	1195	178122	344287	0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	365021	590775	0

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	88000	146080	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0	0
Додатковий капітал	1410	7	7	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	121950	122786	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	72569	35585	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	282526	304458	0
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	453	385	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	82028	270695	0
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	660	3770	0
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	81368	266925	0
інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0	0
Призовий фонд	1540	0	0	0

Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	82481	271080	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	14	0	0
за розрахунками з бюджетом	1620	0	15237	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	0	15237	0
за розрахунками зі страхування	1625	0	0	0
за розрахунками з оплати праці	1630	0	0	0
за одержаними авансами	1635	0	0	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
за страховою діяльністю	1650	0	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0	0
Усього за розділом III	1695	14	15237	0
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	0
Баланс	1900	365021	590775	0

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

д/н
Осадчий Олександр Васильович
Довмат Тетяна Георгіївна

Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГОССТРАХ" (найменування)	Дата(рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ
			2016 01 01
			33248430

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 12 місяців 2015 р.**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	425311	271535
Премії підписані, валова сума	2011	761501	352167
Премії, передані у перестраховання	2012	147939	83760
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	185556	-36123
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-2695	-32995
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(346117)	(150970)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий: прибуток	2090	79194	120565
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	29908	62904
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	(8513)	(6259)
Витрати на збут	2150	(65117)	(60106)
Інші операційні витрати	2180	(5913)	(6251)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	(0)	(0)
Витрат від первісного визнання біологічних активів і	2182	(0)	(0)

сільськогосподарської продукції			
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	29559	110853
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	22415	18472
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(2362)	(533)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	49612	128792
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-27680	-9966
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	21932	118826
збиток	2355	(0)	(0)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	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	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	21932	118826

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	162	75
Витрати на оплату праці	2505	2980	2534
Відрахування на соціальні заходи	2510	889	769
Амортизація	2515	96	88
Інші операційні витрати	2520	75416	69150

Разом	2550	79543	72616
--------------	-------------	--------------	--------------

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Примітки

Керівник

Головний бухгалтер

д/н

Осадчий Олександр Васильович

Довмат Тетяна Георгіївна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"ІНГОССТРАХ"

Дата(рік, місяць,
число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2016 | 01 | 01

33248430

(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 12 місяців 2015 р.**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	768648	354210
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	29059	54029
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(69887)	(62764)
Праці	3105	(2335)	(2199)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(929)	(867)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(11219)	(8689)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(9460)	(8241)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1759)	(448)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)

Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(352057)	(153039)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(148885)	(83995)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	212395	96686
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	20204	39080
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих: відсотків	3215	10458	16388
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(65500)	(214102)
необоротних активів	3260	(182)	(137)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-35020	-158771
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	83064
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	83064
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(118)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)

Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	-118
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	177375	-62203
Залишок коштів на початок року	3405	105901	168104
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	283276	105901

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

д/н
Осадчий Олександр Васильович
Довмат Тетяна Георгіївна

Дата(рік, місяць,
число)

КОДИ

2016 | 01 | 01

Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"ІНГОССТРАХ"**

за ЄДРПОУ

33248430

(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)
за 12 місяців 2015 р.**

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	видаток	надходження	видаток
1	2	3	4	5	6
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності					
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	0	0	0	0
Коригування на: амортизацію необоротних активів	3505	0	X	0	X
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	0	0	0	0
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	0	0	0	0
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій	3520	0	0	0	0
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	0	0	0	0
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	0	0	0	0
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	0	0	0	0
Фінансові витрати	3540	X	0	X	0
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) запасів	3551	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	0	0	0	0
Збільшення (зменшення)	3553	0	0	0	0

дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги					
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	0	0	0	0
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	0	0	0	0
Сплачений податок на прибуток	3580	X	0	X	0
Сплачені відсотки	3585	X	0	X	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	0	0	0	0
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності					
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	X	0	X
необоротних активів	3205	0	X	0	X
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0	X	0	X
дивідендів	3220	0	X	0	X
Надходження від деривативів	3225	0	X	0	X
Надходження від погашення позик	3230	0	X	0	X
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	X	0	X
Інші надходження	3250	0	X	0	X
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	X	0	X	(0)

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

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

За непрямым методом не здійснюється
Осадчий Олександр Васильович
Довмат Тетяна Георгіївна

прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів									
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	4291	0	0	0	0	0	0	0	0

частки в дочірньому підприємстві									
Разом змін у капіталі	4295	58080	0	0	836	-36984	0	0	21932
Залишок на кінець року	4300	146080	0	7	122786	35585	0	0	304458

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

д/н
Осадчий Олександр Васильович
Довмат Тетяна Георгіївна

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

Текст приміток

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року

(в тисячах гривень)

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГОССТРАХ»

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

Випуск фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГОССТРАХ» (далі – Компанія) за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, був схвалений рішенням Правління, Протокол № 3 від 25.02.2016 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2015 року.

Компанія є приватним акціонерним товариством, яке створено в Україні 02 листопада 2004 (дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців: 02.11.2004р., №12241020000003909, місце проведення державної реєстрації – Виконавчий комітет Дніпропетровської міської ради). Компанія зареєстрована та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України та на її території.

Організаційно-правова форма Компанії – приватне акціонерне товариство.

Місцезнаходження Компанії: м. Дніпропетровськ, вул. Набережна Перемоги, будинок 32.

Відповідно до довідки ЄДРПОУ, Компанія здійснює наступні види діяльності за КВЕД-2010:

65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя;

66.21 - Оцінювання ризиків та завданої шкоди;

66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів;

66.29 - Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення.

Компанією отримано наступні ліцензії на здійснення страхової діяльності:

- ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування фінансових ризиків серії АВ №584788, дата видачі – 02 серпня 2011 року, строк дії ліцензії з 09 червня 2005 року - безстрокова;

- ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного) серії АВ №584785, дата видачі – 02 серпня 2011 року, строк дії ліцензії з 09 червня 2005 року - безстрокова;

- ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу) серії АВ №584784, дата видачі – 02 серпня 2011 року, строк дії ліцензії з 09 червня 2005 року - безстрокова;

- ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ серії АВ №584799, дата видачі – 02 серпня 2011 року, строк дії ліцензії з 09 червня 2005 року - безстрокова;

- ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) серії АВ №584783, дата видачі – 02 серпня 2011 року, строк дії ліцензії з 09 червня 2005 року - безстрокова;

- ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від нещасних випадків серії АВ №584786, дата видачі – 02 серпня 2011 року, строк дії ліцензії з 09 червня 2005 року - безстрокова;

- ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби серії АВ №584800, дата видачі – 02 серпня 2011 року, строк дії ліцензії з 09 червня 2005 року - безстрокова;

- ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) серії АВ №584787, дата видачі – 02 серпня 2011 року, строк дії ліцензії з 24 жовтня 2006 року – безстрокова;
- ліцензія на здійснення добровільного страхування сільськогосподарської продукції, дата видачі 15.09.2015 – безстрокова.
- ліцензія на здійснення добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника), дата видачі 15.09.2015 - безстрокова;
- ліцензія на здійснення обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів, дата видачі 03.12.2015, безстрокова;
- ліцензія на здійснення обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування, дата видачі 03.12.2015, безстрокова;
- ліцензія на здійснення обов'язкового особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд), дата видачі 03.12.2015, безстрокова;
- ліцензія на здійснення обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті, дата видачі 03.12.2015, безстрокова;
- ліцензія на здійснення обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовивбухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру, дата видачі 03.12.2015, безстрокова;
- ліцензія на здійснення обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса, дата видачі 03.12.2015, безстрокова.

Кількість працівників станом на:

- 31 грудня 2014 р. - штатних працівників – 7 осіб, кількість працівників 37 осіб, агентів (юридичні особи) - 5 осіб;
- 31 грудня 2015 р. - штатних працівників - 6 осіб, кількість працівників 30 осіб, агентів (юридичні особи) - 9 осіб.

Станом на 31 грудня 2015 року Компанія не мала представництв і філій.

Інформація щодо пов'язаних сторін Компанії представлено у Примітці «Операції з пов'язаними сторонами».

2 СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

2.1 УМОВИ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПОЛІТИЧНА СИТУАЦІЯ В УКРАЇНІ

Компанія здійснює свою діяльність в Україні. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, властиві економіці, що розвивається. Вони включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

Політико-економічна ситуація в Україні суттєво погіршилася з того часу, як Уряд країни прийняв рішення про відмову від підписання Угоди про асоціацію та Угоду про поглиблену та всеосяжну зону вільної торгівлі з Європейським Союзом в кінці листопада 2013 року. Політичні та соціальні заворушення, поєднані із зростанням регіонального протистояння, призвели до поглиблення існуючої в країні економічної кризи, зростання дефіциту державного бюджету та скорочення валютних резервів Національного банку України і, як результат, до подальшого зниження суверенних кредитних рейтингів України.

У 2014-2015 роках Україна продовжує знаходитися у стані політичних та економічних потрясінь. У березні 2014 року у результаті низки подій у Криму відбулося приєднання Республіки Крим до складу Російської Федерації, яке не було визнане Україною та міжнародним співтовариством. Ця

подія призвела до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Слідом за нестабільністю у Криму регіональне протистояння поширилося на східні регіони України, головним чином, Донецьку та Луганську області. У травні 2014 року протести у цих областях переросли у розвал системи правопорядку, військові зіткнення та збройний конфлікт між озброєними прибічниками самопроголошених республік у Донецькій та Луганській областях та українськими силами. Протягом 2014-2015 років відбувалося і продовжується нестабільність та повномасштабне збройне протистояння у певних частинах цих територій. При цьому частина Донецької та Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, у результаті чого українська влада наразі не має можливості повністю забезпечити виконання законів України на цій території.

Всі ці чинники призвели до значного зниження основних макроекономічних показників країни, збільшення дефіциту державного бюджету, зменшення валютних резервів Національного банку України («НБУ») та, як наслідок, подальшого зниження суверенного кредитного рейтингу. За період вищезазначених подій, українська гривня («грн.»), у перерахунку за її офіційним обмінним курсом, встановленим НБУ, значно девальвувала по відношенню до основних іноземних валют. НБУ запровадив певні обмеження на придбання іноземної валюти, міжнародні розрахунки, а також запровадив більш жорсткі вимоги щодо обов'язкової конвертації надходжень в іноземній валюті у гривню.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі результати впливу вищезазначених подій, що піддаються визначенню, на фінансовий стан і результати діяльності Компанії у звітному періоді.

Уряд визначив пріоритетами своєї політики асоціацію України з Європейським Союзом, реалізацію комплексу реформ, націлених на усунення існуючих дисбалансів в економіці, державних фінансах та державному управлінні, а також поліпшення інвестиційного клімату. Стабілізація економіки України у досяжному майбутньому залежить від успішності заходів, які проводить уряд, та забезпечення тривалої фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

Керівництво стежить за розвитком поточної ситуації та, за необхідності і наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків. Подальше погіршення політичних, макроекономічних та/або зовнішньоторговельних умов може і надалі негативним чином впливати на фінансовий стан та результати діяльності Компанії у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

2.2 ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі - МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), у редакції, затвердженій Радою по Міжнародним стандартам фінансової звітності (Рада з МСФЗ).

Фінансова звітність Компанії є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Компанії для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Підготовлена Компанією фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2015 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Основа складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче (наприклад, оцінка окремих фінансових інструментів, що оцінюються відповідно до МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та

оцінка» та інших).

Згідно МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування» Компанія продовжує застосовувати діючу облікову політику, яка застосовувалася до застосування МСФЗ, з деякими змінами, які дозволені відповідно до стандарту, який набирає чинності після застосування щодо договорів страхування. Метод подання фінансової звітності

Компанія в звіті про фінансовий стан представляє активи та зобов'язання за формою, затвердженою українським законодавством. Аналіз відшкодування або погашення протягом періоду до 12 місяців після звітної дати (оборотні / короткострокові) і періоду понад 12 місяців після звітної дати (необоротні / довгострокові) представлений у відповідних примітках.

Компанія розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду, а також включає порівняльну інформацію в описову частину, якщо вона є доречною для розуміння фінансової звітності поточного періоду.

Функціональна валюта і валюта подання фінансової звітності

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Компанії. Вся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округляється до найближчої тисячі, якщо не вказано інше. Гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України.

Припущення щодо функціонування Компанії в найближчому майбутньому

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Компанія буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Таким чином, керівництво Компанії підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Компанії, свої існуючі наміри, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Компанії.

При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Компанія функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з наслідками світової економічної кризи та нестабільної ситуації у країні. Стабілізація економічної ситуації в Україні буде значною мірою залежати від ефективності фіскальних та інших заходів, що будуть здійснюватися урядом України. У той же час не існує чіткого уявлення того, яких заходів вживатиме уряд України для подолання кризи. У зв'язку з відсутністю чіткого плану заходів уряду по виходу з кризи неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Компанії. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії та здатність Компанії обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

2.3 ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Компанії також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року включають:

Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання аналогічних активів.

Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно від їх поточного використання під час надання послуг. Тим не менш, інші фактори, такі як фізичний та моральний

знос, часто призводять до змін розмірів майбутніх економічних вигід, які як очікується будуть отримані від використання даних активів.

Керівництво періодично оцінює правильність остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Ефект від перегляду остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів відображається у періоді, коли такий перегляд мав місце чи в майбутніх звітних періодах, якщо можливо застосувати. Відповідно, це може вплинути на величину майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів

Якщо ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку, доступна, справедлива вартість розраховується, базуючись на ній. Коли на ринку не спостерігається параметрів для оцінки, або вони не можуть бути виведені з наявних ринкових цін, справедлива вартість визначається шляхом аналізу інших наявних ринкових даних, прийнятних для кожного продукту, а також шляхом застосування моделей ціноутворення, які використовують математичну методологію, засновану на прийнятих фінансових теоріях. Моделі ціноутворення враховують договірні умови по фінансових інструментах, а також ринкові параметри оцінки, такі, як процентні ставки, волатильність та валютні курси обміну. Коли ринкові параметри оцінки відсутні, керівництво здійснює судження на основі своєї найкращої оцінки такого параметра за даних обставин, що обґрунтовано відображає ціну по даному інструменту, яка була б визначена ринком, за умови наявності ринку. При здійсненні даної оцінки використовуються різноманітні прийнятні методи, включаючи дані подібних інструментів, історичні дані і методи екстраполяції. Компанія вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо процентних ставок, волатильності, змін валютних курсів, коригувань при оцінці інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в окремому звіті про фінансовий стан, а також на доходи/(витрати) може бути значним.

Якби керівництво використовувало інші припущення щодо процентних ставок, волатильності, курсів обміну валют і коригувань при оцінці інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів в разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений в окремій фінансовій звітності чистий прибуток та збиток Компанії. У Примітках міститься детальна інформація про використані методики оцінки та ключові припущення, використані під час визначення справедливої вартості фінансових інструментів.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Компанії застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен звітну дату Компанія проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Управлінський персонал оцінює зменшення корисності депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу банків. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, кредитні рейтинги, присвоєні банку, та історію співробітництва з ним.

Станом на 31.12.2015 року, управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових

коштів та їх еквівалентів у банках, і, відповідно, не створив резерви на покриття збитків від знецінення цих сум.

Однак, суттєве погіршення економічної ситуації в Україні, значна девальвація української гривні, нестача ліквідних коштів у банківському секторі та дострокове зняття депозитів, разом із фінансовими труднощами українських банків, призводять до суттєвої невизначеності оцінок щодо можливості їх відшкодування.

У разі, якщо банки не зможуть повернути Компанії гроші та їх еквіваленти після звітної дати, необхідно буде відобразити в обліку додаткові збитки від зменшення корисності.

Фінансові активи, утримувані до погашення

Керівництво застосовує судження для прийняття рішення про те, чи можна класифікувати фінансові активи як утримувані до погашення, зокрема, для оцінки:

- свого наміру та здатності утримувати ці активи до погашення; і
- наявності у цих активів котирувань на активному ринку.

Якщо Компанія не зможе утримувати такі інвестиції до погашення (за винятком певних окремих обставин – наприклад, продаж незначного обсягу інвестицій незадовго до терміну погашення), вона повинна буде рекласифікувати всю категорію в активи, наявні для продажу. Таким чином, ці інвестиції повинні будуть оцінюватися за справедливою, а не за амортизованою вартістю.

Резерв сумнівних боргів

Компанія проводить нарахування резерву сумнівних боргів з метою покриття потенційних збитків у випадках неспроможності дебітора здійснювати необхідні платежі. При оцінці достатності резерву сумнівних боргів керівництво враховує поточні загальноекономічні умови, платоспроможність дебітора та зміни умов здійснення платежів.

Коригування суми резерву сумнівних боргів, що відображена у фінансовій звітності, можуть проводитись у результаті зміни економічної чи галузевої ситуації або фінансового стану окремих клієнтів.

Податкове законодавство

Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом Компанії у зв'язку з діяльністю Компанії та операціями в рамках цієї діяльності. Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

Використання ставок дисконтування

Станом на 31.12.2015 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 11,8% річних, за портфелем депозитів у доларах США – 6,7% річних.

Оцінка адекватності страхових зобов'язань

Страхові резерви - при розрахунку страхових технічних резервів та тестуванні їх на предмет адекватності Компанія використовує відповідні актуарні припущення, які базуються на ретроспективному досвіді Компанії відносно розвідки страхових випадків, а також суб'єктивних оцінок спеціалістів щодо рівня збитку від кожного страхового випадку, що наступив (резерви збитків), які передбачають можливість зміни фінальних розрахункових показників. Керівництво Компанії у своїх оцінках виходить з найбільш вірогідних варіантів розвитку подій.

Виправлення помилок

У цій фінансовій звітності були внесені деякі зміни до порівняльних даних з метою відповідності поданню поточного року.

При складанні фінансової звітності за 2015 рік порівняльні дані (Дані за аналогічний період попереднього року) зазнали змін. Ці зміни обумовлені виправленнями у фінансовій звітності Компанії, а саме перекласифікації фінансових інвестицій (облігацій внутрішньої державної позики) з портфелю «Фінансові інвестиції, що призначені для продажу» до портфелю «Фінансові інвестиції, що утримуються до погашення».

Зміна даних за аналогічний період попереднього року Звіту про фінансовий стан станом на 31.12.2015 р.

№ № рядка Було Стало Зміни Примітки

1 1035 168783 186614 17831 включення до складу довгострокових фінансових інвестицій облігацій внутрішньої державної позики, погашення яких відбудеться більш ніж через рік

2 1160 56988 40351 -17831

3 1194 Коригування суми нарахованих відсотків за ОВДП у зв'язку зі зміною методу оцінки фінансових інвестицій

4 1140 2116 3190 1074

5 1420 70311 72569 2258 Коригування нерозподіленого прибутку у зв'язку з наведеними змінами

6 1615 4 14 10 Відображення наданих послуг за 2014 рік, які нараховано у 2015 році

Інші джерела невизначеності

Незважаючи на здійснення українським урядом низки стабілізаційних заходів, спрямованих на забезпечення ліквідності українських компаній, невизначеність щодо доступу до капіталу та вартості капіталу для Компанії та його контрагентів триває і надалі, що може негативно вплинути на фінансовий стан Компанії, результати її діяльності та перспективи розвитку.

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Компанії будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках та ринках капіталу. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання господарської діяльності Компанії у поточних умовах.

2.4 ЗМІНИ У ПОДАННІ

У випадку, коли Компанія ретроспективно застосовує зміни у обліковій політиці, ретроспективно перераховує та/або рекласифікує статті у фінансовій звітності, що призводить до зміни даних попереднього періоду, Компанія робить відповідні розкриття у розділі Приміток "Виправлення помилок".

У представлений фінансовій звітності Компанія проводила виправлення помилок у порівняльних даних у Звіті про фінансовий стан та у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід). Належні розкриття представлено у розділі «Виправлення помилок».

Ретроспективні застосування нових стандартів та інтерпретацій, а також випущених, але ще не застосованих стандартів (у разі, якщо вони мали місце) не вплинули на минулі періоди та не змінили вхідні сальдо та порівняльні дані фінансової звітності.

Застосування нових стандартів та інтерпретацій

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, Компанія застосувала всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2015 року. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій, не призвело до будь-якого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результати діяльності Компанії.

Поправки до МСБО (IAS) 19 «Програми з визначеною виплатою: внески працівників»

МСБО (IAS) 19 вимагає, щоб при обліку програм з визначеною виплатою організація брала до уваги внески з боку працівників і третіх осіб. Якщо внески пов'язані з наданням послуг, вони повинні бути віднесені на періоди надання послуг в якості від'ємної винагороди. Дані поправки роз'яснюють, що, якщо сума внесків не залежить від кількості років надання послуг, організація може визнавати такі внески в якості зменшення вартості послуг в періоді, в якому послуги були надані, замість того, щоб відносити внески на терміни надання послуг. Ця поправка набирає чинності для річних періодів, починаючи 1 липня 2014 або після цієї дати. Ця поправка не може бути застосована до діяльності Компанії, так як Компанія не має програм з визначеною виплатою, що передбачають внески з боку працівників або третіх осіб.

«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2010-2012 років»

За винятком поправки, що відноситься до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій», яке застосовується до платежів на основі акцій, з датою подання 1 липня 2014 або після цієї дати, всі інші поправки набирають чинності для звітних періодів, що починаються з 1 липня 2014 або після цієї дати. Компанія застосувала наступні поправки вперше в цієї фінансової звітності:

МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій»

Дана поправка застосовується перспективно і роз'яснює питання, пов'язані з визначенням умов досягнення результатів і умов періоду надання послуг, які є умовами наділення правами.

Роз'яснення відповідають методу, який використовувався Компанією для визначення умов досягнення результатів і умов періоду надання послуг, які є умовами наділення правами, у попередніх періодах. Крім цього, Компанія не надавала ніяких винагород протягом другої половини 2014 року. Таким чином, дана поправка не вплинула на фінансову звітність або облікову політику Компанії.

МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу"

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що всі угоди про умовне відшкодування, що класифіковані як зобов'язання (або активи), що виникли в результаті об'єднання бізнесу, повинні згодом оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток, незалежно від того, відносяться вони до сфери застосування МСБО (IAS) 39 чи ні. Ця поправка відповідає поточній обліковій політиці Компанії і, таким чином, не мала впливу на неї.

МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти»

Поправки застосовуються ретроспективно і роз'яснюють, що:

- Організація повинна розкривати інформацію щодо суджень, які використані керівництвом при застосуванні критеріїв агрегування, описаних у пункті 12 МСФЗ (IFRS) 8, включаючи короткий опис агрегованих операційних сегментів і економічних характеристик (наприклад, продажу та валова маржа), використаних при оцінці «аналогічності» сегментів;
- звітку активів сегмента із загальною сумою активів, також як і інформацію щодо зобов'язань по сегменту, потрібно розкривати тільки, якщо звітка надається керівництву, що приймає операційні рішення.

Дані зміни не вплинули на окрему фінансову звітність або облікову політику Компанії.

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»

Зміни, внесені в основу для висновків МСФЗ (IFRS) 13, роз'яснюють, що виключення деяких параграфів з МСБО (IAS) 39 після виходу МСФЗ (IFRS) 13 не ставило за мету скасувати можливість оцінки короткострокової дебіторської та кредиторської заборгованості за сумою рахунків в тих випадках, коли вплив відсутності дисконтування є несуттєвим. Дані зміни не вплинули на фінансову звітність або облікову політику Компанії.

МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» та МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи»

Поправка застосовується ретроспективно і пояснює в МСБО (IAS) 16 та МСБО (IAS) 38, що актив може бути переоцінений з урахуванням спостережуваних даних або шляхом коригування валової балансової вартості активу до ринкової вартості, або шляхом визначення ринкової вартості, відповідної балансової вартості активу та пропорційної коригування валової балансової вартості таким чином, щоб кінцева балансова вартість дорівнювала ринковій вартості. Крім цього пояснюється що, накопичена амортизація - це різниця між валовою і балансовою вартості активів. Ця поправка не вплинула на коригування з переоцінки, оскільки Компанія не використовувала метод переоціненої вартості протягом поточного періоду.

МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони»

Поправка застосовується ретроспективно і роз'яснює, що керуюча компанія (організація, яка надає послуги ключового управлінського персоналу) є пов'язаною стороною, щодо якої застосовуються вимоги про розкриття інформації щодо пов'язаних сторін. Також організація, що користується послугами керуючої організації, повинна розкривати інформацію про витрати на послуги керуючих компаній. Ця поправка не застосовується до Компанії, так як Компанія не користується послугами, наданими керуючими компаніями.

«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2011-2013 років»

Дані поправки набувають чинності для звітних періодів, що починаються з 1 липня 2014 або після цієї дати. Компанія застосувала ці вдосконалення вперше в цієї фінансової звітності. Вони включають:

МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу"

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює вилучення зі сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3:

- до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3 не належать всі угоди про спільне підприємство, а не тільки спільні підприємства;
- цей виняток зі сфери застосування застосовується тільки до обліку у фінансовій звітності самих

угод про спільне підприємництво.

Компанія не є угодою про спільне підприємництво, тому ця поправка не застосовується до неї.

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що звільнення в МСФЗ (IFRS) 13, що передбачає можливість оцінки справедливої вартості на рівні портфеля, може застосовуватися не тільки до фінансових активів та фінансових зобов'язань, але й до інших договорів у сфері застосування МСБО (IAS) 39. Компанія не застосовує звільнення в МСФЗ (IFRS) 13, що передбачає можливість оцінки справедливої вартості на рівні портфеля.

МСБО (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість»

Опис додаткових послуг в МСБО (IAS) 40 визначає відмінність між інвестиційним майном і майном, займаним власником (тобто основними засобами). Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що МСФЗ (IFRS) 3, а не опис додаткових послуг в МСБО (IAS) 40, застосовується для визначення того, чи є операція покупкою активу або об'єднанням бізнесу. У попередніх періодах при визначенні того, чи є операція придбанням активу або придбанням бізнесу Компанія керувалася МСФЗ (IFRS) 3, а не МСБО (IAS) 40. Таким чином, дана поправка не вплинула на облікову політику Компанії.

Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

Нижче наводяться стандарти та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінює МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три частини проекту з обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування.

МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. За винятком обліку хеджування стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Вимоги щодо обліку хеджування, головним чином, застосовуються перспективно, з деякими обмеженими винятками.

Компанія планує розпочати застосування нового стандарту з необхідною дати набрання чинності.

У 2015 році Компанія здійснила загальну оцінку впливу всіх трьох частин МСФЗ (IFRS) 9. Ця попередня оцінка ґрунтується на інформації, доступній в даний час, і може бути змінена внаслідок більш детального аналізу або отримання додаткової обґрунтованої і підтверженої інформації, яка стане доступною для Компанії в майбутньому. В цілому, Компанія не очікує значного впливу нових вимог на свій бухгалтерський баланс та власний капітал, за винятком застосування вимог до знецінення в МСФЗ (IFRS) 9. Компанія очікує визнання більшої суми оціночного резерву під збитки, що надасть негативний вплив на власний капітал, і в майбутньому проведе детальний аналіз для визначення суми збільшення.

Основні особливості нового стандарту:

Фінансові активи вимагається відносити до трьох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та процентів. Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів і утримуються в портфелі, коли підприємство одночасно отримує потоки грошових коштів від активів і продає активи, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю,

зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що мають грошові потоки, які не є виключно виплатами основної суми боргу та процентів, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (наприклад, похідні фінансові інструменти). Вбудовані похідні фінансові інструменти не відокремлюються від фінансових активів, а враховуються при оцінці відповідності критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів.

Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Проте керівництво може зробити остаточний вибір представляти зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході за умови, що інструмент не утримується для торгівлі. Якщо інструмент капіталу утримується для торгівлі, зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку чи збитку.

Більшість вимог МСБО (IAS) 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ (IFRS) 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що організація буде зобов'язана показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

МСФЗ (IFRS) 9 вводить нову модель для визнання збитків від знецінення – модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить три етапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання. На практиці нові правила означають, що організації будуть зобов'язані негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного збитку за 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення (чи для дебіторської заборгованості за основною діяльністю – у сумі очікуваного кредитного збитку за весь строк дії такої заборгованості). У разі суттєвого зростання кредитного ризику, знецінення оцінюється із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу, а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців. Ця модель передбачає операційні спрощення дебіторської заборгованості за орендою та основною діяльністю.

Переглянуті умови до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками. Цей стандарт надає підприємствам можливість вибору облікової політики: вони можуть застосовувати облік хеджування відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 чи продовжувати застосовувати до всіх відносин хеджування МСБО (IAS) 39, оскільки у стандарті не розглядається облік макрохеджування.

Наразі Компанія оцінює вплив цього нового стандарту на її окрему фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»

МСФЗ (IFRS) 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість застосовувалися ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а руху по таким залишкам - окремими рядками у звіті про прибуток або збиток і інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ним ризики, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ (IFRS) 14 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати. Оскільки Компанія вже готує звітність за МСФЗ, даний стандарт не застосовний до її фінансової звітності.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року і передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцю.

Новий стандарт по виручці замінить всі існуючі вимоги МСФЗ по визнанню виручки. Після того, як Рада з МСФЗ закінчить роботу над змінами, які відкладуть дату набрання чинності на один рік, для річних періодів, починаючи 1 січня 2018 або після цієї дати буде вимагатися повне

ретроспективне застосування або модифіковане ретроспективне застосування, при цьому допускається дострокове застосування.

Цей новий стандарт вводить основний принцип визнання виручки за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг замовнику. Окремі партії товарів чи пакети послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватись окремо, а будь-які знижки та ретроспективні знижки з ціни контракту, як правило, мають відноситись на окремі елементи. Якщо сума винагороди з будь-яких причин варіюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику перегляду. Витрати, понесені у зв'язку з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту. Наразі Компанія оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» - «Облік придбань часток участі у спільних операціях»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 вимагають, щоб учасник спільних операцій враховував придбання частки участі у спільній операції, діяльність якої являє собою бізнес, згідно з відповідними принципами МСФЗ (IFRS) 3 для обліку об'єднань бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що раніше були частки участі у спільній операції не переоцінювати при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ (IFRS) 11 було включено виключення зі сфери застосування, згідно з яким дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи організацію, яка звітує), знаходяться під загальним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони. Поправки застосовуються як щодо придбання первісної частки участі у спільній операції, так і щодо придбання додаткових часток в тій же спільній операції і набирають чинності на перспективній основі річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСБО (IAS) 16 та МСБО (IAS) 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»
Поправки роз'яснюють принципи МСБО (IAS) 16 та МСБО (IAS) 38, які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигод, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. У результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки в рідкісних випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються перспективно для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Компанії, оскільки Компанія не використовувала заснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

Зміни до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство: плодоносні рослини»
Вносяться зміни у вимоги до обліку біологічних активів, що відповідають визначенню плодоносних рослин. Згідно зі змінами, біологічні активи, що відповідають визначенню плодоносних рослин, більш не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 41. Замість цього до них застосовується МСФЗ (IAS) 16. Після первісного визнання плодоносні рослини будуть оцінюватися згідно з МСФЗ (IAS) 16 по накопичених фактичним витратам (до дозрівання) і з використанням моделі обліку за фактичними витратами або моделі переоцінки (після дозрівання). Зміни також підтверджують, що продукція плодоносних рослин й надалі залишається у сфері застосування МСФЗ (IAS) 41 і має оцінюватися за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Відносно державних субсидій, що відносяться до плодоносних рослин, застосовуватиметься МСФЗ (IAS) 20 «Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу». Зміни застосовуються ретроспективно до річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що зміни не вплинуть на фінансову звітність Компанії, оскільки у Компанії відсутні плодоносні рослини.

Поправки до МСБО (IAS) 27 «Метод часткової участі в окремих фінансових звітах»

Поправки дозволяють організаціям застосовувати метод участі для обліку інвестицій у дочірні організації, спільні підприємства та залежні організації в окремій фінансовій звітності. Організації,

які вже застосовують МСФЗ і приймають рішення про перехід на метод пайової участі у своїй окремій фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати дану зміну ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймаючи рішення про використання методу участі в своїй окремій фінансовій звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Наразі Компанія оцінює вплив цих змін на її окрему фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28, у частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається залежною організації або спільному підприємству або вносяться до них. Поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибутки або збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що не представляють собою бізнес, визнаються лише в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація інвесторів у залежною організації чи спільному підприємстві. Дані поправки застосовуються перспективно і набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Компанії.

«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 років»

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 Документ включає в себе наступні поправки:

МСФЗ (IFRS) 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»

Вибуття активів (або ліквідаційних груп) здійснюється, як правило, за допомогою продажу або розподілу власникам. Поправка роз'яснює, що перехід від одного методу вибуття до іншого повинен вважатися не новим планом з вибуття, а продовженням початкового плану. Таким чином, застосування вимог МСФЗ (IFRS) 5 не переривається. Дана поправка повинна застосовуватися перспективно.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

(i) Договори на обслуговування

Поправка роз'яснює, що договір на обслуговування, що передбачає сплату винагороди, може являти собою тривалу участь у фінансовому активі. Для визначення необхідності розкриття інформації організація повинна оцінити характер винагороди та угоди відповідно до вказівок щодо подальшої участі в МСФЗ (IFRS) 7.

Оцінка того, які договори на обслуговування являють собою тривалу участь, повинна бути проведена ретроспективно. Однак розкриття інформації є необхідним для періодів, що починаються до річного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку. (ii)

Застосування поправок до МСФЗ (IFRS) 7 у скороченій проміжній фінансовій звітності

Поправка роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік не застосовуються до скороченої проміжної фінансової звітності за винятком випадків, коли така інформація представляє собою значні оновлення інформації, відображеної в останньому річному звіті. Дана поправка повинна застосовуватися ретроспективно.

МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам»

Поправка роз'яснює, що розвиненість ринку високоякісних корпоративних облігацій оцінюється на підставі валюти, в якій облігація деномінована, а не країни, в якій облігація випущена. При відсутності розвиненого ринку високоякісних корпоративних облігацій, деномінованих в певній валюті, необхідно використовувати ставки за державними облігаціями. Дана поправка повинна застосовуватися перспективно.

МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»

Поправка роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкрита або у проміжній фінансовій звітності, або в іншому місці проміжного фінансового звіту (наприклад, в коментарях керівництва або у звіті про оцінку ризиків) із зазначенням відповідних перехресних посилань у

проміжній фінансовій звітності. Інша інформація в проміжному фінансовому звіті повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність. Дана поправка повинна застосовуватися ретроспективно.

Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСБО (IAS) 1 «Ініціатива у сфері розкриття інформації»

Поправки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» швидше роз'яснюють, а не значно змінюють, існуючі вимоги МСБО (IAS) 1. Поправки роз'яснюють наступне:

- Вимоги до суттєвості МСБО (IAS) 1;
- Окремі статті у звіті (ах) про прибуток або збиток і інший сукупний дохід і в звіті про фінансовий стан можуть бути дезагреговані;
- У організацій є можливість вибирати порядок подання приміток до фінансової звітності;
- Частка іншого сукупного доходу залежних організацій та спільних підприємств, які обліковуються за методом пайової участі, повинна представлятися агреговано в рамках однієї статті і класифікуватися як статей, які будуть чи не будуть згодом рекласифіковано до складу прибутку або збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті (ах) про прибуток або збиток і інший сукупний дохід. Дані поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСБО (IAS) 28 «Інвестиційні організації: застосування виключення з вимоги про консолідацію»

Поправки розглядають питання, які виникли при застосуванні винятки щодо інвестиційних організацій згідно з МСФЗ (IFRS) 10. Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про подання консолідованої фінансової звітності застосовується і до материнської організації, яка є дочірньою організацією інвестиційної організації, що оцінює свої дочірні організації за справедливою вартістю.

Крім цього, поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки така дочірня організація інвестиційної організації, яка сама не є інвестиційною організацією і надає інвестиційній організації допоміжні послуги. Всі інші дочірні організації інвестиційної організації оцінюються за справедливою вартістю.

Поправки до МСБО (IAS) 28 дозволяють інвестору при застосуванні методу участі зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану його залежною організацією або спільним підприємством, є інвестиційним організацією, до своїх власних часткам участі в дочірніх організаціях.

Ці поправки повинні застосовуватися ретроспективно і набирають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування.

Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Компанії.

Перше застосування МСФЗ

Перше застосування МСФЗ відбулося на 01 Січня 2012 року.

3 ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансовій звітності.

Страхові контракти

(і) Класифікація контрактів

Під страховим контрактом мається на увазі контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Страховий ризик не є фінансовим ризиком.

Фінансовий ризик - це ризик можливої майбутньої зміни однієї або кількох визначених ставок відсотка, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютного курсу, індексу цін чи

ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або іншої змінної величини, за умови, що у випадку нефінансової змінної величини, ця змінна не є характерною для сторони контракту. Страхові контракти можуть також покривати певний фінансовий ризик. Страховий ризик у свою чергу є значним, якщо і тільки якщо страховий випадок може змусити страховика здійснити значні додаткові виплати за будь-яким сценарієм, за винятком сценаріїв, яким бракує комерційної сутності (тобто які не мають жодного очевидного впливу на операцію в економічному контексті).

Контракт, який відповідає визначенню страхового контракту, залишається страховим контрактом доти, поки не припиняться всі права та зобов'язання (або поки не закінчиться термін дії).

Контракти, згідно з якими передача страхового ризику до Компанії від власника страхового поліса є несуттєвою, класифікуються як фінансові інструменти (див. Примітку «Фінансові інструменти»).

(ii) Визнання та оцінка страхових контрактів

Премії

Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування являє собою премії, визнані на валовій основі відповідно до умов договорів. Зароблена частка отриманих премій визнається у складі доходу. Зароблені премії визнаються від дати переходу ризику, протягом періоду покриття збитків, з урахуванням характеру ризиків, передбачених договорами.

Дострокове припинення дії страхових полісів

Дія страхових полісів може бути достроково припинена Компанією, якщо існують об'єктивні ознаки того, що страхувальник не бажає або не може продовжувати сплачувати страхові премії.

Таким чином, дострокове припинення дії страхових полісів стосується переважно тих полісів, умовами яких передбачена сплата страхових премій на основі графіку платежів. Валова сума страхових премій відображається за вирахуванням повернутих премій достроково припинених полісів страхування.

Зобов'язання за договорами страхування

Компанія здійснює формування та розміщення страхових резервів за видами, іншими ніж страхування життя у відповідності до вимог Закону України «Про страхування» та Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг №3104 від 17.12.2004р. (із змінами і доповненнями).

Правила встановлюють порядок формування, обліку та розміщення технічних резервів за договорами страхування, співстрахування та перестрахування з видів страхування, інших, ніж страхування життя (далі - договори). Правила визначають методіку формування (розрахунку величини) технічних резервів, які є оцінкою обсягу зобов'язань страховика в грошовій формі для здійснення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування.

Зобов'язання за договорами, не пов'язаними зі страхуванням життя, включають такі технічні резерви, як резерв незароблених премій і резерв збитків.

Резерв незароблених премій

До складу резерву незароблених премій включаються частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Розрахунок величини резерву незароблених премій здійснюється на будь-яку звітну дату методом, визначеним Законом України "Про страхування", а саме: величина резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату встановлюється залежно від часток надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), які не можуть бути меншими 80 відсотків загальної суми надходжень страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), з відповідних видів страхування у кожному місяці з попередніх дев'яти місяців (розрахунковий період) і обчислюється в такому порядку:

- ♣ частки надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) за перші три місяці розрахункового періоду множаться на одну четверту;
- ♣ частки надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) за наступні три місяці розрахункового періоду множаться на одну другу;
- ♣ частки надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) за останні три місяці розрахункового періоду множаться на три четверти;

одержані добутки додаються.

Збільшення (зменшення) величини резерву незароблених премій у звітному періоді відповідно зменшує (збільшує) чисті зароблені страхові премії за звітний період.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків

Чиста сума понесених збитків являє собою збитки, сплачені протягом фінансового року з урахуванням змін резерву невиплачених збитків (резерву збитків). Резерв збитків являє собою сукупну суму оцінки Компанією всіх витрат на відшкодування збитків, понесених, але не сплачених на будь-яку звітну дату. Резерв збитків оцінюється актуаріями Компанії окремо за кожним видом страхування з урахуванням припущень, що ґрунтуються на даних про збитки минулих років, а також досвіду у сфері врегулювання збитків. Методи визначення таких оцінок та створення відповідних резервів постійно переглядаються і оновлюються. Резерв заявлених, але не виплачених збитків відображає обсяг зобов'язань страховика для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору.

Резерви невиплачених збитків не дисконтуються.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків, визначається Компанією за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі відомих вимог страхувальників, отриманих у будь-якій формі, у залежності від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання страхового випадку.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків за видом страхування, визначається страховиком за кожною неврегульованою претензією.

Відповідно до умов укладених договорів перестрахування Компанія будучи перестрахувальником, на підставі відомих вимог страхувальників, залежно від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання страхового випадку визначають величину частки перестраховиків у резервах заявлених, але не виплачених збитків.

Визнання зобов'язань припиняється, якщо термін дії зобов'язання з виплати збитку закінчується, воно погашається або анулюється.

Перестрахування

Компанія укладає договори перестрахування в ході звичайної діяльності з метою обмеження потенційного чистого збитку шляхом часткової передачі ризику перестраховикам. Передача угод з перестрахування не звільняє Компанію від її зобов'язань перед страхувальниками.

Умови договору з перестраховиком, який обліковується як договір перестрахування, обов'язково передбачають обґрунтовану ймовірність того, що перестраховик може понести значний збиток внаслідок прийняття страхового ризику. Права за контрактами, що не передбачають передачі суттєвого страхового ризику, обліковуються як фінансові інструменти.

Премії, відступлені перестраховикам, та суми відшкодувань, отриманих від перестраховиків, представлені у прибутку або збитку та у звіті про фінансовий стан на валовій основі.

Активи перестрахування включають залишки заборгованості перестраховиків за відступленими зобов'язаннями зі страхування. Суми, що підлягають відшкодуванню від перестраховиків, оцінюються способом, що узгоджується з оцінкою резерву збитків, пов'язаного з полісом перестраховиків і з відповідним договором перестрахування.

Премії, передані у перестрахування, та частка перестраховиків у страхових резервах визнаються та у подальшому оцінюються узгоджено із сумами, пов'язаними з перестрахованими страховими контрактами, відповідно до умов кожного договору перестрахування.

Перевірка активів, пов'язаних з перестрахуванням, на предмет знецінення проводиться на кожен звітну дату або частіше, якщо протягом звітного періоду виникають ознаки наявності знецінення. Знецінення виникає в тих випадках, коли є об'єктивні свідчення, що є результатом події, яка мала місце після первісного визнання активу, пов'язаного з перестрахуванням та вказують на те, що

Компанія може не отримати всі непогашені суми, належні їй згідно з умовами договору, і існує можливість достовірно оцінити вплив на ті суми, які Компанія отримує від перестраховальника. Збиток від знецінення відображається у звіті про фінансовий результат.

Визнання активів або зобов'язань, пов'язаних з перестрахованням, припиняється в разі погашення договірних прав або закінчення терміну їх дії, або у разі передачі договору третій стороні.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» Компанія на кожну звітну дату оцінює 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 грошових потоків, нестача повністю визнається у звіті про прибутки та збитки. Адекватність резервів аналізується окремо для кожного виду страхування. Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) 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. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені та/або резервів збитки, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез.

Дебіторська та кредиторська заборгованість за страховою діяльністю

Суми дебіторської та кредиторської заборгованості утримувачів полісів, агентів та перестраховиків є фінансовими інструментами і включаються до складу дебіторської та кредиторської заборгованості за страховою діяльністю, а не до резервів незароблених премій чи до активів за договорами перестраховання. Компанія регулярно переглядає дебіторську заборгованість за страховою діяльністю з метою оцінки можливого зменшення корисності.

Класифікація активів та зобов'язань на короткострокові/поточні та довгострокові/непоточні.

У звіті про фінансовий стан Компанія представляє активи та зобов'язання на основі їх класифікації на поточні/короткострокові та непоточні / довгострокові. Актив є поточним, якщо:

а) Компанія сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи спожити його у своєму нормальному операційному циклі;

б) актив утримується в основному з метою продажу;

в) Компанія сподівається реалізувати актив протягом дванадцяти місяців після звітного періоду; або

г) актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів (як визначено у МСБО 7), якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші активи класифікуються як непоточні.

Зобов'язання є поточним, якщо:

а) Компанія сподівається погасити це зобов'язання в ході свого нормального операційного циклу;

б) це зобов'язання утримується в основному з метою продажу;

в) зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

г) Компанія не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Компанія класифікує всі інші зобов'язання як непоточні.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання класифікуються як непоточні/довгострокові активи та зобов'язання.

Операції в іноземних валютах

Українська гривня є функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності.

Операції в інших валютах розглядаються, як операції в іноземній валюті. Операції в іноземній

валюти спочатку відображаються у функціональній валюті за курсом НБУ, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за курсом НБУ, що діє на звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційними обмінними курсами НБУ на кінець періоду, відображаються у складі прибутку чи збитку за період як прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти.

Компанія використовувала такі офіційні курси обміну валют на кінець року під час підготовки цієї фінансової звітності:

31 грудня 2015 року 31 грудня 2014 року
Гривня/1 долар США 24,000667 15,76856
Гривня/1 євро 26,223129 19,23291

Перерахунок за курсами на кінець періоду не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, в іноземній валюті, в тому числі інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість немонетарних статей, які оцінюються за справедливою вартістю, обліковується у складі прибутків або збитків від зміни справедливої вартості.

Зменшення корисності активів

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, то розраховується вартість відшкодування активу з метою визначення розміру збитків від знецінення (якщо такий має місце). Вартість очікуваного відшкодування активу - це більша з двох значень: справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж та вартість використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу, за винятком активів, що не генерують надходження грошових коштів і, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групою активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається таким, корисність якого зменшилася і списується до вартості відшкодування. При оцінці вартості використання активу, майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та ризику, властиві активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період у складі тих категорій витрат, які відповідають функції активу, корисність якого зменшилася.

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від зменшення корисності більше не існують або зменшилися. Якщо така ознака є, розраховується сума очікуваного відшкодування. Раніше визнані збитки від зменшення корисності відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення суми очікуваного відшкодування активу, з часу останнього визнання збитку від зменшення корисності. У зазначеному випадку балансова вартість активу підвищується до очікуваного відшкодування суми. Отримана сума не може перевищувати балансову вартість (за вирахуванням амортизації), за якою даний актив визнавався б у випадку, якби в попередні періоди не був визнаний збиток від зменшення корисності. Сторнування вартості визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період. Після такої зміни вартості, майбутні амортизаційні відрахування коригуються таким чином, щоб амортизувати переглянуту балансову вартість активу, за вирахуванням залишкової вартості, на систематичній основі протягом строку корисної служби.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи (далі – НМА), що було придбано окремо, при первісному визнанні оцінюються за собівартістю. Компанія класифікує актив як НМА, якщо це немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Після первісного визнання НМА відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. НМА, що було створено всередині Компанії, за виключенням капіталізованих витрат на розробку, не капіталізуються, і відповідні витрати відображаються у складі прибутку та збитку за період, в якому вони виникли.

Витрати на дослідження та розробку

Видатки на дослідження відносяться на витрати у періоді їхнього понесення. НМА, що виникає в результаті розробки (чи в результаті етапу розробки внутрішнього проекту), визнаються якщо Компанія може довести наступне:

- а) технічну можливість завершити створення нематеріального активу так, щоб він був придатний до використання або продажу;
- б) свій намір завершити створення нематеріального активу та використовувати або продати його;
- в) свою здатність використовувати або продати нематеріальний актив;
- г) як нематеріальний актив генеруватиме ймовірні майбутні економічні вигоди. Серед іншого, суб'єктові господарювання слід довести існування ринку для продукції нематеріального активу чи для самого нематеріального активу або (якщо його використовуватимуть внутрішньо) корисність нематеріального активу;
- г) наявність відповідних технічних, фінансових та інших ресурсів для завершення розробки та використання чи продажу нематеріального активу;
- д) свою здатність достовірно оцінити видатки, які відносяться до нематеріального активу протягом його розробки.

Строк корисної експлуатації НМА може бути або визначеним, або невизначеним.

НМА з визначеним строком корисної експлуатації амортизуються на протязі цього строку та щорічно оцінюються на предмет знецінення, якщо мають місце ознаки знецінення цього НМА. Амортизація починається, коли НМА стає придатним до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом. Амортизація припиняється на одну з двох дат, що відбулася раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи) відповідно до МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняється визнання цього активу. Компанія рівномірно амортизує НМА із визначеним строком експлуатації протягом терміну їх використання.

Строк та метод амортизації для НМА з обмеженим строком корисного використання переглядаються як мінімум в кінці кожного звітного періоду. Зміна очікуваного строку корисного використання або передбачуваної структури споживання майбутніх економічних вигід, утілених в активі, змінює строк або метод амортизації відповідно та враховуються як зміна оціночних значень. Витрати на амортизацію НМА з визначеним строком корисного використання визнаються у звіті про прибутки та збитки у тій категорії витрат, яка відповідає функції НМА. НМА з невизначеним строком корисної експлуатації не амортизуються, а тестуються на предмет знецінення щорічно або окремо, або на рівні одиниць, що генерують грошові потоки. Строк корисної експлуатації НМА з невизначеним строком експлуатації переглядаються щорічно з метою визначення того, наскільки прийнятно продовжувати відносити цей актив у категорію активів з невизначеним строком корисної експлуатації. Якщо це неприйнятно, зміна оцінки строку корисного використання - з невизначеного на визначений – здійснюється на перспективній основі. Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання нематеріального активу, визначається як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю активу, та визнаються у звіті про прибутки та збитки, в момент припинення визнання активу.

Нижче наводиться коротка інформація відносно облікової політики, що застосовується до НМА Компанії:

Комп'ютерні програми Ліцензії

Строк корисної експлуатації Визначений, від 2 до 5 років Визначений, від 2 до 5 років
Застосований метод амортизації Прямолінійний, на протязі очікуваного періоду отримання майбутніх економічних вигід Прямолінійний, на протязі строку дії ліцензій

Створено всередині Компанії або придбано Придбані активи Придбані активи

Основні засоби

Компанія класифікує актив як основний засіб, якщо це матеріальний об'єкт, що його: а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей; б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду. Собівартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо і тільки

якщо: а) є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Компанії; б) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Майно та обладнання відображаються за собівартістю, за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченого зносу та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова вартість майна та обладнання переглядається на предмет зменшення корисності у разі виникнення подій чи обставин, які б вказували на ймовірність того, що балансова вартість такого активу не може бути відшкодована.

Нарахування амортизації активу починається з дати, коли він став придатним для використання. Знос нараховується за прямолінійним методом протягом таких строків корисної служби:

Земля Не амортизується

Будівлі та споруди 50-100 років

Виробниче обладнання та інвентар 2-15 років

Транспортні засоби 5-10 років

Офісні меблі та обладнання До 10 років

Інші 5-15 років

Поліпшення орендованих основних засобів Протягом найменшого з двох строків: строку оренди чи строку корисної експлуатації

Витрати на проведення ремонту орендованого основного засобу визнаються в балансовій вартості об'єкта основних засобів, якщо задовольняють критерії визнання, та амортизується на протязі строку оренди, використовуючи принцип пріоритету змісту над формою (якщо договір оренди заключено на один рік, існує можливість та вірогідні наміри автоматичної пролонгації, для розрахунку амортизації приймається строк корисної експлуатації). При розірванні довгострокового договору оренди балансова вартість покращень (за вирахуванням накопиченої на той момент амортизації) має бути списана на витрати поточного періоду.

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідністю. Витрати на ремонт та відновлення відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки у періоді, в якому такі витрати були понесені, та включаються до статті «Інші адміністративні та операційні витрати», крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Основний засіб знімається з обліку при його вибутті або у випадку, якщо від його подальшого використання не очікується отримання економічних вигід. Прибуток або збиток від вибуття активу (розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включається до звіту про сукупні прибутки та збитки за період, в якому визнання активу припиняється у складі інших операційних прибутків та збитків.

Запаси

Компанія визнає запаси як активи, які:

а) утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;

б) перебувають у процесі виробництва для такого продажу або

в) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Запаси оцінюються за вартістю, меншою з двох:

- собівартості, яка повинна включати всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан; та

- чистої вартості реалізації (це попередньо оцінена ціна продажу у звичайному ході бізнесу мінус попередньо оцінені витрати на завершення та попередньо оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу).

Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються Компанії податковими органами), а також з витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням готової продукції, матеріалів та послуг. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання.

Компанія періодично переглядає запаси на предмет погіршення їх якості або старіння, з метою

відображення їх в обліку відповідно до вищезазначених пунктів.

Оцінка запасів при вибутті здійснюється з використанням методу конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості.

Коли запаси реалізовані, їхня балансова вартість повинна визнаватися витратами того періоду, в якому визнається відповідний дохід. Сума будь-якого часткового списання запасів до їх чистої вартості реалізації та всі втрати запасів повинні визнаватися витратами періоду, в якому відбувається часткове списання або збиток. Сума будь-якого сторнування будь-якого часткового списання запасів, що виникає в результаті збільшення чистої вартості реалізації, повинна визнаватися як зменшення суми запасів, визнаної як витрати в періоді, в якому відбулося сторнування.

Фінансові інструменти

Визнання фінансових інструментів

Компанія визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання у своєму балансі тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних зобов'язань на інструменти. Фінансові активи та зобов'язання визнаються на дату здійснення операції.

Під час первісного визнання фінансового активу чи фінансового зобов'язання Компанія оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи зобов'язання.

Класифікація фінансових активів

Згідно з МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», фінансові активи класифікуються на чотири категорії:

- фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- інвестиції, що утримуються до погашення;
- позики та дебіторська заборгованість; та
- фінансові активи, що є в наявності для продажу.

Компанія класифікує фінансові активи безпосередньо після первісного визнання і, якщо це дозволено або прийнятно, переглядає встановлену класифікацію в кінці кожного фінансового року.

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
Фінансовий актив відноситься до фінансових активів, які переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він класифікується як призначений для торгівлі або є таким після первісного визнання.

Фінансові активи класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони:

- придбані або прийняті з метою їх продажу у найближчому майбутньому;
- при первісному визнанні є частиною портфелю ідентифікованих фінансових інструментів, управління якими здійснюється спільно, та недавні операції з якими засвідчують тенденцію до отримання короткострокового прибутку; або
- є похідними інструментами (за винятком похідних інструментів, що представляють собою договори фінансової гарантії або класифіковані та ефективні інструменти хеджування).

Після первісного визнання витрати, що мають відношення до проведення операції, визнаються через прибуток чи збиток в міру їх виникнення.

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, оцінюються за справедливою вартістю; відповідні зміни визнаються в прибутках або збитках.

До портфелю «Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» Компанія відносить:

- а) боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Компанією для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час;
- б) будь-які інші цінні папери, що визначаються Компанією на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Компанія має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і

справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити).

Активи, що придбані в торговий портфель, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Компанія відображає такі прибутки та збитки у складі інших операційних прибутків/збитків.

Інвестиції, що утримуються до погашення

Якщо Компанія має намір і може утримувати до погашення боргові цінні папери, такі фінансові інструменти класифікуються як такі, що утримуються до погашення. Фінансові активи, що утримуються до погашення, спочатку визнаються за справедливою вартістю, плюс витрати, безпосередньо пов'язані з проведенням операції. Після первісного визнання, вони оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки, за вирахуванням збитків від знецінення.

Компанія не класифікує будь-які фінансові активи, як утримувані до погашення, якщо Компанія на протязі поточного фінансового року або на протязі двох попередніх фінансових років продавала або рекласифікувала до настання строку погашення інвестиції, утримувані до погашення, на більш ніж незначну суму (більш ніж незначну в порівнянні з загальною сумою інвестицій, утримуваних до погашення), за винятком продажу або рекласифікації, які:

- мають місце незадовго до дати погашення фінансового активу (наприклад, менш ніж за три місяці до настання строку погашення), і тому можливе зміну ринкової процентної ставки не зробило б істотного впливу на справедливу вартість фінансового активу;
- мають місце після отримання підприємством первісної основної суми фінансового активу практично в повному обсязі завдяки регулярним або авансовими платежами; або
- пов'язані з окремою подією, яка знаходиться поза контролем організації, не є повторюваним, і підприємство не має розумних підстав, щоб передбачати настання такої події.

Інвестиції, наявні для продажу

Наявні для продажу фінансові активи - це непохідні фінансові активи, які спеціально віднесені в дану категорію або які не були віднесені до жодної з інших трьох категорій. Після первісного визнання фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, а нереалізований прибуток або збиток визнаються в іншому сукупному прибутку.

До цього портфелю Компанія відносить:

- а) боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Компанія не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- б) цінні папери, які Компанія готова продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;
- в) акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість;
- г) фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців;
- д) частки у статутному або акціонерному капіталі Компаній, що не є асоційованими або дочірніми;
- е) інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

При вибутті інвестиції накопичений прибуток або збиток, раніше відображені в іншому сукупному прибутку, визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період. Відсотки, зароблені або сплачені за інвестиціями, відображаються у фінансовій звітності як відсоткові доходи або витрати, з використанням ефективної ставки відсотка. Дивіденди, зароблені з інвестицій, визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки в момент отримання прав на них.

Позики та дебіторська заборгованість

Позики та дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, які не котируються на активному ринку. Після первісної оцінки позики та дебіторська заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної відсоткової ставки за вирахуванням резерву під знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням знижок або премій, що виникли при придбанні, й включає комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, і витрати по здійсненню угоди. Доходи і витрати, що виникають при припиненні визнання активу у фінансовій звітності,

при знеціненні та нарахування амортизації, визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки.

Компанія у своєму обліку та звітності розрізняє наступні види дебіторської заборгованості:

- Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги;
- Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами;
- Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів;
- Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків;
- Інша поточна дебіторська заборгованість;
- Довгострокова дебіторська заборгованість.

Компанія оцінює вплив ефекту вартості грошових коштів у часі на статті короткострокової дебіторської заборгованості, як несуттєвий, тому враховує її за номінальною вартістю.

Довгострокова дебіторська заборгованість обліковується згідно із вищевикладеними принципами за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

У разі, якщо існують об'єктивні свідчення знецінення дебіторської заборгованості (прострочення платежів, фінансові труднощі боржника, його можливе банкрутство та інше) Компанією створюється резерв під знецінення, на основі принципів, викладених у розділі «Знецінення фінансових активів».

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

До складу дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги Компанія відносить дебіторську заборгованість за вже реалізовані фінансові інвестиції та надані роботи або послуги (виручку за якими вже відображено), не оплачені покупцями.

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами Компанія відносить дебіторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що постачальникам були виплачені грошові кошти, а продукція, товари, роботи або послуги ще не були отримані Компанією.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Компанія відносить дебіторську заборгованість фінансових і податкових органів, а також переплату за податками, зборами та іншими платежами до бюджету. Компанія веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Компанія відносить дебіторську заборгованість по сумі нарахованих дивідендів, відсотків, роялті, що підлягають надходженню.

Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків Компанія відносить дебіторську заборгованість, що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами, такими як учасники або засновники Компанії.

Інша поточна дебіторська заборгованість

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості Компанія відносить дебіторську заборгованість за договорами безвідсоткової поворотної фінансової допомоги та іншу дебіторську заборгованість.

Довгострокова дебіторська заборгованість

До складу довгострокової дебіторської заборгованості Компанія відносить всю дебіторську заборгованість, строк погашення якої більше ніж через 12 місяців. Подальший облік такої заборгованості відбувається за принципами, наведеними вище.

Фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

До інвестицій в асоційовані та дочірні компанії належать акції, корпоративні права та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів, які відповідають визначенням асоційованої або дочірньої компанії, за винятком таких цінних паперів, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання.

Асоційоване підприємство – це суб'єкт господарювання, на який інвестор має суттєвий вплив.

Суттєвий вплив – це повноваження брати участь у прийнятті рішень з фінансової та операційної

політики об'єкта інвестування, але не контроль чи спільний контроль таких політик. Керівництвом компанії визначено, що суттєвий вплив на підприємство можливий при володінні більш, ніж 20% капіталу товариства.

Дочірнє підприємство – товариство, в тому числі неакціонерне товариство, яке контролюється іншим суб'єктом господарювання – материнським товариством.

Контроль – право визначати фінансову та операційну політику підприємства з метою отримання вигод від його діяльності. Керівництвом компанії визначено, що контроль над підприємством можливий при володінні більш, ніж 50% капіталу товариства.

В своїй фінансовій звітності, Компанія обліковує інвестиції у дочірні, спільні та асоційовані підприємства наступними методами:

а) За собівартістю.

б) Відповідно до принципів МСБО (IAS) 39, викладених у розділі «Фінансові інструменти», з віднесенням такої інвестиції до певного портфеля.

Компанія визнає дивіденд від дочірнього підприємства, спільно контролюваного підприємства та асоційованого підприємства у складі прибутку або збитку в окремому звіті про прибутки і збитки, коли встановлено його право на отримання дивіденду.

Справедлива вартість

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується організацією. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Компанією, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування.

Портфель похідних фінансових інструментів або інших фінансових активів і фінансових зобов'язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюються за справедливою вартістю групи фінансових активів і фінансових зобов'язань на основі ціни, яка буде отримана від продажу чистої довгої позиції (активу) за певною групою ризику або від продажу чистої короткої позиції (зобов'язання) за певною групою ризику при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на періодичній основі, якщо Компанія:

(а) управляє групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистої позиції за певним ринковим ризиком або кредитним ризиком певного контрагента, відповідно до внутрішньої стратегії інвестування та управління ризиками;

(б) надає інформацію за групами активів та зобов'язань ключовому управлінському персоналу; та

(в) ринкові ризики, включаючи тривалість схильності до конкретного ринкового ризику (або ризиків), що виникає у зв'язку з фінансовими активами і фінансовими зобов'язаннями, по суті є рівнозначними.

Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що ґрунтуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення.

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином:

(i) Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;

(ii) Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та

(iii) Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду.

Витрати на проведення операції

Витрати на проведення операції – це додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Додаткові витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основної суми боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей у звіті про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Знецінення фінансових активів

На кожен звітну дату Компанія визначає, чи відбулося знецінення фінансового активу або групи фінансових активів.

Ознаками знецінення можуть бути:

- погіршення ситуації на ринку,
- збільшення факторів галузевого ризику,
- погіршення фінансового стану емітента,
- порушення порядку платежів,
- висока ймовірність банкрутства емітента
- визнання зниження кредитного рейтингу рейтинговим агентством.

Активи, що обліковуються за амортизованою вартістю

Якщо існує об'єктивне свідчення про появу збитків від знецінення за позиками та дебіторською заборгованістю, що обліковуються за амортизованою вартістю, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків

(за винятком майбутніх кредитних втрат, які ще не виникли), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка по фінансовому активу (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою при первісному визнанні). Балансова вартість активу знижується або безпосередньо, або з використанням рахунку резерву. Сума збитку визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період.

Спочатку Компанія оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення окремо по кожному фінансовому активу, який окремо є суттєвим, або на сукупній основі фінансових активів, які окремо не є суттєвими. Якщо встановлено, що не існує об'єктивних ознак зменшення корисності окремо оціненого фінансового активу, незалежно від того, є він суттєвим чи ні, такий актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, і ця група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі. Активи, що оцінюються на предмет знецінення індивідуально, і за якими виникає або продовжує мати місце збиток від знецінення, не включаються в сукупну оцінку на предмет знецінення. Якщо в наступний період сума збитку від знецінення зменшується, і таке зменшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що сталася після того, як було визнано знецінення, раніше визнаний збиток від зменшення корисності відновлюється. Будь-яке подальше відновлення збитку від знецінення визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період в такому обсязі, щоб балансова вартість активу не перевищувала амортизовану вартість цього активу на дату відновлення.

Фінансові активи, наявні для продажу

Якщо зменшення справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнано в іншому сукупному прибутку, і при цьому мається об'єктивне свідчення знецінення активу, то накопичений збиток, визнаний у складі іншого сукупного доходу, повинен бути виключений зі складу капіталу і визнаний у прибутку чи збитку як коригування при рекласифікації, навіть якщо визнання фінансового активу не було припинено.

Сума накопиченого збитку, виключена з капіталу і визнана у прибутку чи збитку, являє собою різницю між витратами на придбання активу (за вирахуванням отриманих виплат основної суми та амортизації) та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитку від знецінення цього фінансового активу, раніше визнаного в прибутку чи збитку.

Збитки від зменшення корисності, визнані у складі прибутку або збитку для інвестиції інструмент власного капіталу, класифікований як наявний для продажу, не слід сторнувати з відображенням переоцінки як прибутку чи збитку.

Якщо у наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту класифікованого як наявний для продажу, збільшується, і це збільшення можна об'єктивно віднести до події, що трапилася після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення слід сторнувати, причому сума сторнування визнається у прибутку чи збитку.

Фінансові активи, що обліковуються за собівартістю

Якщо є об'єктивне свідчення наявності збитку від зменшення корисності інструмента власного капіталу (який не має котирування і не обліковується за справедливою вартістю, оскільки його справедливу вартість не можна достовірно оцінити), то сума збитку від зменшення корисності оцінюється як різниця між балансовою вартістю фінансового активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою нормою прибутку для подібного фінансового активу. Такі збитки від зменшення корисності не слід сторнувати.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, залишки на поточних та інших рахунках у банках а також грошові кошти в дорозі (транзит грошових коштів для купівлі або продажу іноземної валюти).

До інших рахунків Компанії відносяться:

- Рахунки по короткостроковим депозитам зі строком погашення 12 місяців або менше, що підвласні незначному ризику зміни вартості у національній та іноземній валютах.
- Розподільчі рахунки, на яких обліковується валютна виручка, що надійшла від контрагента, але ще не була зарахована банком на поточний рахунок Компанії. Обов'язковий продаж валютної

виручки, що регламентований Національним Банком України, здійснюється з розрахункового рахунку.

Грошові кошти в іноземній валюті на дату балансу перераховуються за відповідним курсом, як визначено у розділі «Операції в іноземних валютах».

Рекласифікація

Компанія:

└ не повинна рекласифікувати похідний інструмент з категорії інструментів, «Оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку», протягом періоду володіння ним або поки цей інструмент знаходиться в обігу;

└ не повинна рекласифікувати будь-який фінансовий інструмент з категорії «Оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку», якщо після первісного визнання такий фінансовий інструмент був визначений підприємством як «оцінюваний за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку»; і

└ може, якщо фінансовий актив більше не утримується з метою продажу або викупу в короткостроковій перспективі (незважаючи на те що такий фінансовий актив міг би бути придбаний або прийнятий, головним чином, з метою продажу або викупу в короткостроковій перспективі), рекласифікувати такий фінансовий актив з категорії «оцінюваних за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку», за умови виконання умов, викладених у МСБО (IAS) 39.

Підприємство не повинно рекласифікувати будь-який фінансовий інструмент в категорію «Оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку» після первісного визнання.

Класифікація фінансових зобов'язань

Після первісного визнання Компанія оцінює всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка за винятками, описаними у МСБО (IAS) 39.

Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість – це фінансове зобов'язання, що визначається як заборгованість Компанії перед іншими особами, яку Компанія зобов'язана погасити.

Первісне визнання та подальша оцінка кредиторської заборгованості відбувається відповідно до МСБО (IAS) 39 та вищевикладених принципів.

Компанія оцінює вплив ефекту вартості грошових коштів у часі на статті короткострокової кредиторської заборгованості, як несуттєвий, тому враховує її за номінальною вартістю.

Довгострокова кредиторська заборгованість обліковується згідно із вищевикладеними принципами за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Компанія у своєму обліку та звітності розрізняє наступні види кредиторської заборгованості:

- Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами;
- Інші поточні зобов'язання; та
- Інші довгострокові зобов'язання.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

До складу кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги Компанія відносить кредиторську заборгованість за договорами страхування, іншого ніж страхування життя, а саме суми нарахованих, але ще не перерахованих сум страхового відшкодування за договорами страхування, іншого ніж страхування життя.

Кредиторська заборгованість із вітчизняними покупцями обліковується окремо від кредиторської заборгованості із іноземними покупцями. Компанія окремо обліковує наступні види торгової кредиторської заборгованості:

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Компанія відносить

кредиторську заборгованість Компанії за всіма видами платежів до бюджету, включаючи податки з працівників Компанії. Компанія веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування Компанія відносить кредиторську заборгованість за відрахуваннями на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, страхування майна підприємства та індивідуальне страхування його працівників.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці Компанія відносить кредиторську заборгованість з оплати праці, включаючи депоновану заробітну плату.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками за одержаними авансами Компанія відносить кредиторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що Компанією були отримані грошові кошти від покупців, а продукція, товари, роботи або послуги ще не були відвантажені, виконані або надані. До кредиторської заборгованості за одержаними авансами включаються аванси одержані за договорами страхування, іншого ніж страхування життя.

Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків Компанія відносить кредиторську заборгованість, що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами, такими як учасники або засновники Компанії.

Інші поточні зобов'язання

До складу інших поточних зобов'язань Компанія відносить всю іншу кредиторську, яка не була віднесена до інших категорій.

Інші довгострокові зобов'язання

До складу довгострокової кредиторської заборгованості Компанія відносить всю кредиторську заборгованість, строк погашення якої більше ніж через 12 місяців. Подальший облік такої заборгованості відбувається за принципами, наведеними вище.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Припинення визнання фінансових активів

Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли:

(а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або

(б) Компанія передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому

(і) Компанія передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або

(ii) Компанія не передала та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення істотних змін в умови існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про сукупні прибутки та збитки за період

Згортання фінансового активу та фінансового зобов'язання

Фінансовий актив та фінансове зобов'язання слід згортати і подавати в звіті про фінансовий стан чисту суму тільки якщо Компанія:

- На теперішній час має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум;

- Має намір або погасити зобов'язання на нетто-основі, або продати актив й одночасно погасити зобов'язання.

Також страховик не повинен проводити згортання активів перестраховування проти відповідних

страхових зобов'язань.

Зміни в капіталі

Акціонерний капітал у формі звичайних акцій

Акціонерний капітал Компанії сформований у формі звичайних акцій, які класифікуються як інструменти капіталу. Витрати на операції з власним капіталом слід обліковувати як вирахування з власного капіталу.

Власні викуплені акції

Свої власні інструменти капіталу («власні викуплені акції»), викуплені Компанією, вираховуються з власного капіталу. Ніякий прибуток чи збиток не визнається у прибутку чи збитку після придбання, випуску чи анулювання власних інструментів капіталу суб'єкта господарювання.

Компенсація, сплачена чи отримана, визнається прямо у власному капіталі.

Дивіденди по звичайним акціям

Рішення про виплату дивідендів приймається на загальних зборах Компанії.

Якщо Компанія оголошує дивіденди утримувачам інструментів капіталу після звітного періоду, суб'єкт господарювання не визнає такі дивіденди як зобов'язання на кінець звітного періоду.

Якщо дивіденди оголошують після звітного періоду, але до затвердження фінансової звітності до випуску, дивіденди не визнаються як зобов'язання на кінець звітного періоду, тому що на той час не існує жодних зобов'язань. Інформацію про суму дивідендів, запропонованих або оголошених перед затвердженням фінансової звітності до випуску, але не визнаних як виплата власникам протягом періоду, та відповідну суму на акцію розкрито у примітках до цієї фінансової звітності.

Резерви

Резерви визнаються, якщо Компанія має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулої події, та є значна ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік економічних вигід, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання. Якщо Компанія передбачає отримати відшкодування деякої частини або всіх резервів, наприклад, за договором страхування, відшкодування визнається як окремий актив, але тільки в тому випадку, коли одержання відшкодування не підлягає сумніву. Витрата, що відноситься до резерву, відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період за вирахуванням відшкодування. Якщо вплив зміни вартості грошей у часі істотний, резерви дисконтуються за поточною ставкою до оподаткування, яка відображає, коли це доречно, ризики, характерні для конкретного зобов'язання. Якщо застосовується дисконтування, то збільшення резерву з часом визнається як витрати на фінансування.

Потенційні (умовні) зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоімовірною або суму такого зобов'язання неможливо достовірно оцінити.

Поточні забезпечення

Компанія у своєму обліку відображає резерв по витратам на відпустки. Компанія розраховує резерв по відпустках на дату балансу, враховуючи належну працівникам кількість днів відпустки станом на звітну дату та їх середню заробітну плату. Резерв відпусток відображається у фінансовій звітності Компанії, як поточні забезпечення.

Оренда

Операційна оренда - Компанія як орендар

Оренда майна, за умовами якої орендодавець фактично зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договорами операційної оренди рівномірно списується на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

Операційна оренда - Компанія як орендодавець

Компанія відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, в залежності від виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки протягом строку оренди у складі інших

операційних доходів. Сукупна вартість пільг, що надаються орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені орендодавцем при підготовці та укладанні договору операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що є предметом оренди, і визнаються як витрати протягом строку оренди з використанням тих же принципів, які застосовуються до доходу від оренди.

Визнання та оцінка доходів

Дохід – це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Компанії, коли чисті активи збільшуються в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників.

Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань (наприклад, чисте збільшення активу в результаті продажу активів чи зменшення зобов'язань у результаті відмови від боргу, який підлягає сплаті).

Визнання доходів при продажу активів

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

- а) Компанія передала покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Компанією не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка, як правило, пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Компанії надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід визнається, тільки коли є ймовірність надходження до Компанії економічних вигід, пов'язаних з операцією. У деяких випадках цієї ймовірності може не бути до отримання компенсації або до усунення невизначеності. Проте, коли невизначеність виникає стосовно оплати суми, яка вже включена до доходу, але є сумою безнадійної заборгованості або сумою, щодо якої ймовірність відшкодування перестала існувати, така сума визнається як витрати, а не як коригування первісно визнаної суми доходу.

Доходи та витрати, пов'язані з тією самою операцією або іншою подією, визнаються одночасно.

Витрати, як правило, можуть бути достовірно оцінені в разі забезпечення інших умов визнання доходу. Проте дохід не може бути визнаний, якщо витрати неможливо достовірно оцінити; за таких обставин будь-яка вже отримана за продаж товарів компенсація визнається як зобов'язання.

Дохід визнається, тільки коли є ймовірність надходження до Компанії економічних вигід, пов'язаних з операцією. Але в разі виникнення невизначеності щодо можливості отримання суми, яка вже включена до доходу, неоплачувана сума або сума, стосовно якої перестає існувати ймовірність відшкодування, визнається як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

Дохід має оцінюватися за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

Дохід включає тільки валові надходження економічних вигід, які отримані чи підлягають отриманню Компанією на його власний рахунок. Суми, отримані від імені третіх сторін (такі, як податок з продажу, податки на товари та послуги і податок на додану вартість), не є економічними вигодами, що надходять до Компанії, і не ведуть до збільшення власного капіталу. Отже, вони виключаються з доходу.

Визнання доходів при наданні робіт/послуг

Якщо результат операції, яка передбачає надання послуг, може бути попередньо оцінений достовірно, дохід, пов'язаний з операцією, визнається шляхом посилання на той етап завершеності операції, який існує на кінець звітного періоду. Результат операції може бути попередньо оцінений достовірно у разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) можна достовірно оцінити суму доходу;
- б) є ймовірність надходження до Компанії економічних вигід, пов'язаних з операцією;
- в) можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду; та

г) можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Компанія отримує наступні види доходів: премії за договорами страхування, комісійний дохід, аквізиційні доходи та інші види доходів.

(i) Премії за договорами страхування

Брутто-премії за договорами страхування визнаються у складі виручки відповідно до умов цих договорів. Тобто страховик несе відповідальність за договором з моменту, передбаченого умовами договору, і саме з цього моменту здійснює збільшення свого доходу.

Премії включають в себе всі коригування, зроблені у звітному періоді щодо премій, які підлягають отриманню по тим полісами, які були продані в попередніх звітних періодах. Повернення частини коштів, що становлять частину страхових премій, віднімаються зі складу валової премії; інші повернення визнаються як витрати. Сума премій, стягнутих посередниками включається до складу нарахованих премій.

Незароблені премії представляють собою ті частини премій, нарахованих за рік, що відносяться до періодів ризику після звітної дати. Незароблені премії розраховуються за методом, викладеним у Примітці, що описує зобов'язання за договорами страхування. Частина, яка припадає на наступні періоди, відноситься на майбутні періоди як резерв незароблених премій.

(ii) Премії за перестрахованням

Нараховані брутто-премії за договорами перестраховання, не пов'язаним зі страхуванням життя, являють собою всю сукупність премій, що підлягають виплаті за весь період страхового покриття, що надається за договорами, які були укладені протягом звітного періоду, і визнаються на дату початку дії страхового поліса. Премії та збитки за взятими на себе Компанією ризикам, пов'язаним з перестрахованням, відображаються у складі виручки або витрат таким же чином, як якби перестраховання вважалося прямим страхуванням, з урахуванням класифікації продуктів бізнесу, в рамках якого проводиться перестраховання. Премії включають в себе всі коригування, зроблені у звітному періоді щодо договорів перестраховання, які були укладені в попередніх звітних періодах.

Незароблені премії з перестраховання являють собою ті частини премій, нарахованих за рік, що відносяться до періодів ризику після звітної дати. Незароблені премії з перестраховання розраховуються за методом, викладеним у Примітці, що описує зобов'язання за договорами страхування. Частина, яка припадає на наступні періоди, відноситься на майбутні періоди як резерв незароблених премій з перестраховання.

(iii) Комісійний дохід

Зі страхувальників у межах договорів страхування стягуються комісії за послуги з адміністрування полісів, розірвання договору, а також інші комісії за договорами страхування. Ці комісії визнаються як операційний дохід протягом періоду надання відповідних послуг.

Компанія також отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операцій страхування, від розміщення тимчасово вільних грошових коштів.

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Компанії, що приносять відсотки, роялті та дивіденди, має визнаватися якщо:

а) є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надходять до суб'єкта господарювання; та

б) можна достовірно оцінити суму доходу.

Дохід має визнаватися на такій основі:

а) відсотки мають визнаватися із застосуванням методу ефективної ставки відсотка;

б) роялті мають визнаватися на основі принципу нарахування згідно із сутністю відповідної угоди; та

в) дивіденди мають визнаватися, коли встановлюється право акціонера на отримання виплати.

Визнання та оцінка витрат

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення

активів.

Правила оцінки витрат МСФЗ не встановлені і в цьому немає необхідності, оскільки їх величина є похідною від вартості активів і зобов'язань, правила оцінки яких встановлені МСФЗ.

Компанія несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані зі страховою діяльністю.

Страхові виплати

Компанія відображає суми витрат, пов'язаних із страховими виплатами, у випадку, якщо є укладений договір страхування, страховий випадок відповідає ризикам, визначеним договором страхування в якості страхуються, а також наявності документів, що підтверджують факт настання страхового випадку, суму збитку, який був отриманий в результаті його настання.

Врегульовані страхові виплати, відображаються у звіті про фінансовий результат по мірі виникнення на основі оціненого зобов'язання по виплаті компенсації страхувальникам. Виплати за договорами вихідного перестраховування включають в себе всі збитки, понесені за звітний період.

Витрати, які не пов'язані зі страховою діяльністю

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно визнані. Витрати визнаються у звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутку по конкретних статтях доходів. Якщо виникнення економічних вигод очікується протягом кількох облікових періодів і зв'язок з доходом може бути простежено тільки в цілому або побічно, витрати у звіті про фінансові результати визнаються на основі методу раціонального розподілу. Витрата визнається у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив у балансі.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Витрати на заробітну плату та нарахування на неї, лікарняні та премії, нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Компанії. Компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

Подання на нетто-основі прибутків та збитків

Компанія подає на нетто-основі прибутки та збитки, які виникають від групи подібних операцій, а саме

- прибутки та збитки від курсових різниць,

- прибутки та збитки від переоцінки та реалізації фінансових інструментів таких як: фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, інвестиції, що утримуються до погашення; фінансові активи, що є в наявності для продажу.

Податок на прибуток

Податок на прибуток – витрати з податку на прибуток являють собою суму, що складається з поточного податку на прибуток та відстроченого податку на прибуток.

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відкладений податок. Поточний та відкладений податок на прибуток відображається в складі прибутків та збитків за період за виключенням тієї їх частини, яка відноситься до операцій, що визнаються безпосередньо у складі власного капіталу чи в складі іншого сукупного прибутку.

Поточний податок

Поточний податок на прибуток – це сума податку, що належить до сплати або отримання у відношенні оподаткованого прибутку чи податкових збитків за рік, розрахованих на основі діючих чи по суті введених в дію станом на звітну дату податкових ставок.

Оподатковуваний прибуток (податковий збиток) – прибуток (збиток) за період, визначений відповідно до правил, установлених податковими органами, згідно з якими податки на прибуток підлягають сплаті (відшкодуванню).

Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний і попередній періоди оцінюються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати у податкових органів) із застосуванням ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до

кінця звітнього періоду.

Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми - це ставки і законодавство, прийняті або фактично прийняті на звітну дату в Україні чи в іншій країні, де Компанія здійснює свою діяльність і отримує оподатковуваний дохід.

Податкові активи та зобов'язання з поточного податку на прибуток також включають в себе коригування стосовно податків, сплата або відшкодування яких очікується відносно минулих періодів.

Поточні податки визнаються поза прибутком або збитком, якщо податок відноситься до статей, що визнаються в тому самому або іншому періоді поза прибутком або збитком. Отже, поточні податки, які відносяться до статей, що визнаються в тому самому або в іншому періоді:

- а) в іншому сукупному прибутку, визнаються в іншому сукупному прибутку;
- б) безпосередньо у власному капіталі, визнаються безпосередньо у власному капіталі.

Керівництво Компанії періодично здійснює оцінку позицій, відображених у податкових деклараціях, щодо яких відповідне податкове законодавство може бути по-різному інтерпретовано.

Відстрочений податок

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку Компанія керується чинним Податковим кодексом України, а саме у зв'язку зі змінами до Податкового Кодексу з 2015 року платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу. Раніше визнані відстрочені податкові активи та зобов'язання Компанія припиняє визнавати у якості активів та зобов'язань і відображає у складі прибутку або збитку в періоді списання.

Події після дати балансу

Події, які відбулися після дати балансу і до дати затвердження фінансових звітів до випуску і, які надають додаткову інформацію щодо фінансової звітності Компанії, відображаються у фінансовій звітності.

Якщо події, які не вимагають коригування після звітнього періоду, є суттєвими, нерозкриття інформації може впливати на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансової звітності. Відповідно, Компанія розкриває таку інформацію про кожну суттєву категорію подій, які не вимагають коригування після звітнього періоду:

- (а) характер подій; та
- (б) попередня оцінка їх фінансового впливу або констатація, що така оцінка неможлива.

Цінова політика

Цінову політику Компанія будує на основі затверджених тарифів, яка регламентує загальні правила щодо взаємовідносин з клієнтами (тарифи, договори тощо). Тарифи затверджені 11 січня та 25 квітня 2005 року.

4. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Рух нематеріальних активів за рік, що скінчився 31 грудня 2015 року, був наступним:

2015 рік 2014 рік

На 1 січня звітнього року

Первісна вартість 252 252

Накопичений знос (182) (135)

Чиста балансова вартість 70 117

За звітний період

Чиста балансова вартість на початок року 70 117

Надходження 11 -

Переоцінка (первісна вартість) - -

Вибуття (первісна вартість) - -
Переміщення та рекласифікації - -

Амортизаційні відрахування (46) (47)
Переоцінка (накопичений знос) - -
Вибуття (накопичений знос) - -
Переміщення та рекласифікації - -

Чиста балансова вартість на 31 грудня звітного року 35 70

На 31 грудня звітного року
Первісна вартість 263 252
Накопичений знос (228) (182)
Чиста балансова вартість 35 70

Нематеріальні активи Компанії складаються з комп'ютерного програмного забезпечення та вартості ліцензій на страхову діяльність, які видані державними органами влади. В обліку нематеріальні активи відображаються за первинною вартістю без врахування зносу.

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів у зв'язку з відсутністю інформації щодо активного ринку на подібні активи.

Нематеріальні активи, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися на 31.12.2015 року відсутні.

На звітну дату нематеріальні не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Компанією.

5. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Основні засоби Компанії складаються з офісного та комп'ютерного обладнання, транспортних засобів.

Рух основних засобів Компанії наведено в таблиці:

За рік

2015 року За рік

2014 року

На 1 січня звітного року

Первісна вартість 215 452

Накопичений знос (374) (333)

Чиста балансова вартість 119 119

За звітний період

Чиста балансова вартість на початок року 215 119

Надходження 170 137

Переоцінка (первісна вартість) - -

Вибуття (первісна вартість) - -

Переміщення та рекласифікації - -

Амортизаційні відрахування (50) (41)

Переоцінка (накопичений знос) - -

Вибуття (накопичений знос) -

Переміщення та рекласифікації - -

Чиста балансова вартість на 31 грудня звітного року 335 215

На 31 грудня звітного року
Первісна вартість 759 589
Накопичений знос (424) (374)
Чиста балансова вартість 335 215

Компанія не проводила переоцінку основних засобів на звітну дату. У результаті вивчення цін щодо аналогічних основних засобів (відносно яких така інформація доступна), керівництво Компанії дійшло висновку, що справедлива вартість об'єктів основних засобів не суттєво відрізняється від їх справедливої вартості.

Основні засоби залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися на 31.12.2015 року становить 78 тис. грн.

На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Компанією.

В компанії відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються та ті, які вибули з активного використання та не класифіковані як утримувані для продажу відповідно.

6. ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31 грудня поточні фінансові інвестиції Компанії включають цінні папери українських емітентів. Компанія при первісному визнанні класифікує всі свої поточні фінансові інвестиції до одного з портфелів:

- Фінансові інвестиції, що призначені для торгівлі;
- Фінансові інвестиції, що утримуються до погашення;
- Фінансові інвестиції, що призначені для продажу;

Компанія утримує на балансі фінансові інвестиції, що призначені для торгівлі.

Станом на звітну дату довгострокові фінансові інвестиції включають:

31.12.2015 31.12.2014

Частки у статутному капіталі Товариств 13184 13184

Інвестиційні сертифікати 152499 152499

Акції українських емітентів 3100 3100

Облігації внутрішньої державної позики 77335 17831

Разом 246118 186614

Ці довгострокові фінансові інвестиції Компанія відносить до наступних портфелів фінансових інвестицій:

- частка у статутному капіталі, акції українських емітентів та інвестиційні сертифікати Компанія відносить до портфелю «Фінансові інвестиції, що призначені для продажу» з відображенням прибутку та збитку від зміни вартості у іншому сукупному доході.
- облігації внутрішньої державної позики у 2015 році Компанія ретроспективно рекласифікувала з портфелю «Фінансові інвестиції, що призначені для продажу» до портфелю «Фінансові інвестиції, що утримуються до погашення», провівши перерахунок їх балансової вартості за амортизованою вартістю.

Компанія не здійснює контролю та не володіє частками більше 25% статутного капіталу.

Відповідно до рішення НКЦПФР №1978 від 26.11.2015 р., торгівля цінними паперами АТ "Ост-Інвест", ЄДРПОУ 21674760, зупинено на термін до 29.07.2016 року. Оскільки цінні папери не заблоковано, згідно із випискою зберігача дані цінні папери не обтяжені зобов'язаннями, та за результатами самостійно проведеного аналізу, керівництво Компанії дійшло висновку, що балансова вартість цих цінних паперів суттєво не відрізняється від їх справедливої вартості та складає 3100 тис. грн.

До складу довгострокових фінансових інвестицій Компанії включаються вартості часток у статутному капіталі інших Товариств, що оцінюється Компанією у складі активів за справедливою вартістю, а саме:

- 24,9855% у статутному капіталі ТОВ «Приват-Фінансист», у сумі 25 тис. грн.;
- 9% у статутному капіталі ТОВ «Приват Сервіс Центр», у сумі 13156 тис. грн.

Станом на 31.12.14 року та станом на 31.12.15 року Компанія не проводила переоцінку часток. У результаті самостійно проведеного аналізу, керівництво Компанії дійшло висновку, що балансова вартість частки не суттєво відрізняється від її справедливої вартості.

До складу довгострокових фінансових інвестицій Компанії включаються інвестиційні сертифікати, а саме:

- інвестиційні сертифікати ПВІФ «Капітальні інвестиції» НВЗТ, ТОВ КУА «Фінансовий капітал» у сумі 50 950 тис. грн..

- інвестиційні сертифікати ПВІФ «Гамма Фонд» НВЗТ, ТОВ КУА «Фінансовий капітал» у сумі 101 549 тис.грн.

Станом на 31.12.14 року та станом на 31.12.15 року Компанія не проводила інвестиційних сертифікатів. У результаті самостійно проведеного аналізу, керівництво Компанії дійшло висновку, що балансова вартість інвестиційних сертифікатів не суттєво відрізняється від її справедливої вартості.

Станом на 31.12.2015 року, цінні папери, які обліковуються у складі інвестицій, призначених для продажу, у сумі 3100 тис. грн, були переведені з 2-го рівня ієрархії до 3-го рівня. Причина переведення полягає в тому, що ринок для зазначених цінних паперів став неактивним станом на дату балансу.

Станом на 31.12.2014 року, цінні папери, які обліковуються у складі інвестицій, призначених для продажу, а саме:

- акції українських емітентів у сумі 3100 тис.грн. відносяться до другого рівня ієрархії;
- частки в статутному капіталі Товариств та інвестиційні сертифікати у сумі 165683 тис. грн відносяться до третього рівня ієрархії. Переміщення між рівнями не було.

7. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Станом на звітну дату, грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на рахунках банків у таких валютах:

31.12.2015 31.12.2014

Українські гривні 283276 105901

Долар США - -

Разом 283276 105901

Станом на звітну дату, грошові кошти та їх еквіваленти представлені в наступному вигляді:

31.12.2015 31.12.2014

Поточні рахунки в банках 90044 80669

Депозити 193232 25232

Готівкові кошти - -

Інші грошові засоби - -

Всього 283276 105901

Депозити Компанії розміщені терміном повернення до 12 місяців після дати звітності, інформація наведена у наступній таблиці:

Банк Сума, тис. грн % річний Початок Закінчення

ПАТ КБ Приватбанк 120000 22,5 30.09.2015 30.09.2016

ПАТ КБ Приватбанк 3232 24 03.08.2015 05.08.2016

ПАТ «Державний ощадний банк України» 15000 15,5 29.12.2015 05.01.2016

ПАТ «Державний експортно-імпорتنний банк України» 55000 16,25 29.12.2015 06.01.2016

Всього 193232 x x x

8. ЗАПАСИ

Компанія обліковує як запаси допоміжні матеріали для споживання у процесі надання послуг, а саме: канцелярські товари та папір. Після придбання запасів Компанія списує їх вартість на витрати того періоду, в якому їх було використано.

Станом на 01.01.2015 запаси на балансі Компанії складають 24 тис. грн. Станом на 31.12.2015 запаси на балансі Компанії відсутні.

9. ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31 грудня поточні фінансові інвестиції Компанії включають цінні папери українських емітентів. Компанія при первісному визнанні класифікує всі свої поточні фінансові інвестиції до одного з портфелів:

- Фінансові інвестиції, що призначені для торгівлі
- Фінансові інвестиції, що утримуються до погашення
- Фінансові інвестиції, що призначені для продажу

Компанія утримує на балансі поточні фінансові інвестиції, що утримуються до погашення.

Станом на звітну дату поточні фінансові інвестиції включають:

31.12.2015 31.12.2014

Облігації внутрішньої державної позики 25840 40351

Разом 25840 40351

Станом на 31.12.2014 р. Компанія обліковувала облігації внутрішньої державної позики у портфелі «Фінансові інвестиції, утримувані для продажу». У 2015 році Компанією прийнято рішення про перекласифікацію цінних паперів до портфелю «Фінансові інвестиції, що утримуються до погашення». У зв'язку з цим Компанія провела оцінку за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки на початок звітного періоду.

10. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ З БЮДЖЕТОМ

Станом на звітну дату, дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом включає:

31.12.2015 31.12.2014

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - 3882

У тому числі з податку на прибуток - 3882

Разом - 3882

11. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ З НАРАХОВАНИХ ДОХОДІВ

Станом на звітну дату дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів включає:

31.12.2015 31.12.2014

Сума нарахованих доходів за відсотками за депозитами 3057 2116

Сума нарахованих доходів за облігаціями внутрішньої державної позики 10030 1074

Разом 13087 3190

12. ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на звітну дату інша поточна дебіторська заборгованість у Компанії включає:

31.12.2015 31.12.2014

Аванси постачальникам 28 29

Розрахунки по страхуванню 9 9

Разом 37 38

13. ВИТРАТИ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ

Витрати майбутніх періодів Компанії станом на 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2014 року:
на 31 грудня 2015 на 31 грудня 2014

Передплата за друковані печатні матеріали 15 10

Всього 15 10

14. ЗАРЕЄСТРОВАНІЙ КАПІТАЛ

Власний капітал підприємства включає статутний капітал, додатковий капітал, резервний капітал та нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

Станом на 31 грудня статутний капітал Компанії становив:

(у тисячах гривень) 31.12.2015 31.12.2014

Зареєстрований капітал 146080 88000

Структура акціонерів Компанії станом на звітні дати є наступною:

2015 2014

Кількість акцій, шт. % Кількість акцій, шт. %

Акціонери, що володіють пакетом більш ніж 10 %

РЕНАЛЬДА ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (RENALDA INVESTMENTS LIMITED) - - 20000100
22,7274

Товариство з обмеженою відповідальністю "Спецтехмаш" - - 20000100 22,7274

Товариство з обмеженою відповідальністю "ІМРІС" - - 20000100 22,7274

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЕОЛАНТ" - - 20000100 22,7274

АЧІЛЛІОН КОММЕРШІАЛ ЛІМІТЕД 20000100 22,7274 -

БОЛРУТ КОММЕРШІАЛ ЛІМІТЕД 20000100 22,7274 -

РІВОЛІНО ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД 20000100 22,7274 -

ТРІВІОНА ЛТД 20000100 22.7274 -

Акціонери, що володіють пакетом менш ніж 10 % 7999600 9.0905 7999600 9.0905

Разом 146080000 100.0000 88000000 100.0000

Номинальна вартість кожної акції станом на 01.01.2015р. становить 1 (одна) гривня 00 копійок.

Протягом звітного періоду прийнято рішення про збільшення статутного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку, в наслідок чого номінальна вартість кожної акції збільшилась на 0 (нуль) гривень 66 копійок і станом на 31.12.2015 р. складала 1.66 (одну) гривню 66 копійок.

Всі акції Компанії прості іменні, випущені у бездокументарній формі. Держателі простих акцій мають право на отримання дивідендів по мірі їх оголошення, а також мають право одного голосу на акцію. Протягом звітних періодів, які закінчилися 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року, Компанія не оголошувала дивідендів.

Відповідно до ст.30 Закону України «Про страхування» мінімальний статутний фонд встановлений в сумі, еквівалентній 1 млн. євро за валютним обмінним курсом валюти України на дату реєстрації.

15. ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ

Додатковий капітал Компанії станом на 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2014 року:

(у тисячах гривень) 31.12.2015 31.12.2014

Капітал у дооцінках - -

Результат переоцінки фінансових інвестицій - -

Додатковий капітал 7 7

Всього 7 7

16. РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ

Резервний капітал формується згідно законодавства України з метою забезпечення покриття збитків підприємств. Встановлений законодавством розмір резервного капіталу становить не менше 25 % статутного капіталу. Його формування проводиться шляхом щорічних відрахувань не менш ніж 5 % відсотків з прибутку підприємств. Станом на 01.01.2015 року та на 31.12.2015 року сума резервного капіталу у Компанії становить 121950 тис. грн та 122786 тис. грн відповідно.

17. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА ДОГОВОРАМИ СТРАХУВАННЯ

Станом на звітну дату, Компанією сформовано резерв незароблених премій та резерв заявлених, але не врегульованих збитків.

Рух у страхових резервах за звітний період, в тому числі частки перестраховиків, був наступним:

(у тисячах гривень) 2015 2014

Зобов'язання за договорами страхування Частка перестрах-ховика Нетто-позиція Зобов'язання за договорами страхування Частка перестрах-ховика Нетто-позиція

Резерв довгострокових зобов'язань - - - - -

Резерв збитків або резерв належних виплат

Станом на 01 січня 660 - 660 3620 - 3620

Нарахована сума резерву у поточному році 4900 - 4900 6122 - 6122

Збитки, виплачені протягом року (1790) - (1790) (9082) - (9082)

На 31 грудня 3770 - 3770 660 - 660

Резерв незароблених премій

Станом на 01 січня 81368 (24726) 56642 117491 (57721) 59770

Нарахована сума резерву у поточному році 191537 (68890) 122647 37770 (30386) 7384

Премії, зароблені за рік (5980) 71584 65604 (73893) 63381 10512

На 31 грудня 266925 (22032) 244893 81368 (24726) 56642

Інші страхові резерви - - -

Всього сума страхових резервів станом на 31.12.2015р. 270695 (22032) 241123 82028 (24726) 57302

На звітну дату компанія проводить оцінку адекватності страхових зобов'язань, результат якої розкрито нижче у даних примітках до фінансової звітності. Згідно проведеної оцінки, значення балансової вартості відносяться до перестраховування договорів страхування та рівні справедливої вартості даних договорів на звітну дату.

18. ОЦІНКА АДЕКВАТНОСТІ СТРАХОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

Методика розроблена з урахуванням вимог стандарту МСФЗ 4 та рекомендацій Нацкомфінпослуг

від 03.01.2013 «Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, доводить до відома особливості складання звітних даних страховиків у зв'язку з переходом на міжнародні стандарти фінансової звітності».

Загальні положення

Страхові резерви утворюються страховиками з метою забезпечення майбутніх виплат. Законом України «Про страхування» передбачені наступні страхові резерви за видами страхування, іншими ніж страхування життя:

- резерв незароблених премій;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені;
- резерв катастроф;
- резерв коливань збитковості.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені разом називають резервами збитків.

Резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені забезпечують майбутні виплати за вже укладеними договорами.

Резерв катастроф та резерв коливань збитковості забезпечують виплати майбутніми договорами або за укладеними, якщо розвиток збитків відрізняється від прогнозованого.

З метою оцінки зобов'язань за вже укладеними на звітну дату договорами розглядають лише резерви збитків та резерв незароблених премій.

Дослідницьким центром «Евклід» (актуарій – Клименко Ю.В. Свідоцтво на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх №01-018 від 19.11.2011р) було проведено тестування адекватності страхових зобов'язань Компанії станом на 31.12.2015 на підставі даних та інформації, наданих Компанією.

Порядок проведення тестування

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен 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 незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) 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. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені та/або резервів збитки, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез.

Висновок актуарія

Систематичних недоліків та/або невідповідності МСФЗ прийнятої Компанією методології формування резервів збитків, що заявлені та не врегульовані та збитків, що виникли та не заявлені, не виявлено. Резерв незароблених премій сформовано в адекватному обсязі.

Розмір сформованих страхових резервів та розмір страхових резервів з урахуванням тесту адекватності зобов'язань наведено у наступній таблиці.

№ п/п Резерв Сформовано на звітну дату (тис. грн.) Розмір з урахуванням тесту адекватності зобов'язань

1 Незароблених премій 266 925,1 266 925,1

2 Збитків, що виникли, але не заявлені 0,0 0,0

3 Збитків, що заявлені, але не виплачені 3 770,1 3 770,1

19. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Станом на звітну дату, довгострокові забезпечення Компанії на 31 грудня включають:
на 31 грудня 2015 на 31 грудня 2014

Забезпечення виплат працівникам 331 403

Забезпечення повернення платежів 54 50

Всього 385 453

Забезпечення виплат працівникам включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Компанія буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишилися невикористані відпустки.

20. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА РОЗРАХУНКАМИ

Станом на звітну дату, поточні зобов'язання за розрахунками включають:

(у тисячах гривень) 31.12.2015 31.12.2014

Торгова кредиторська заборгованість - 14

Зобов'язання перед бюджетом 15237 -

В т.ч. податок на прибуток 15237 -

Зобов'язання зі страхування - -

Зобов'язання з оплати праці - -

Зобов'язання з учасниками - -

Зобов'язання з одержаних авансів - -

Разом 15237 14

Станом на звітну дату, згідно аналізу кредиторської заборгованості щодо дат формування, Компанія має наступні періоди утворення торгової кредиторської заборгованості:

31.12.2015 31.12.2014

до 3-х місяців - 14

від 3-х місяців до року -

більше року - -

Разом - 14

Керівництво Компанії вважає, що погашення торгової кредиторської заборгованості Компанії призведе до відтоку грошових коштів або інших активів, тому балансова вартість торгової кредиторської заборгованості приблизно дорівнює її справедливій вартості.

21. ЧИСТІ ЗАРОБЛЕНІ СТРАХОВІ ПРЕМІЇ

За звітні роки чисті зароблені страхові премії за договорами страхування, іншого ніж страхування життя, включають:

(у тисячах гривень) 2015 2014

Премії підписані, валова сума 761501 352167

Премії, передані у перестраховання 147939 83760

Зміна резерву незароблених премій, валова сума 185556 -36123

Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій -2695 -32995

Всього 425311 271535

Аналіз підписаних премій за напрямками страхової діяльності за роки, що закінчилися 31 грудня, представлений таким чином:

(у тисячах гривень) 2015 2014

Страхування наземного транспорту 46 008 62 846

Майнове страхування 357 618 73 811

Страхування відповідальності 106 715 5 870

Особисте страхування 251 160 209 640

Всього 761501 352167

22. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗОВАНОЇ ПРОДУКЦІЇ (ТОВАРІВ, РОБІТ, ПОСЛУГ)

Страхові витрати Компанії протягом звітних періодів, які закінчилися 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року, були наступними:

(у тисячах гривень) 2015 2014

Страхові виплати 259429 73780

Страхове відшкодування за договорами зовнішнього страхування 75276 67004

Страхові виплати за смертельними випадками 11911 11280

Всього 346616 152064

23. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

За звітні роки адміністративні витрати Компанії включають:

(у тисячах гривень)

(у тисячах гривень) 2015 рік 2014 рік

Матеріальні витрати 162 75

Витрати на оплату праці 2 980 2 534

Відрахування на соціальні заходи 889 769

Амортизація 96 47

Інші операційні витрати 4 386 2 834

Всього 8 513 6 259

24. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

За звітні роки інші операційні доходи та витрати включають:

(у тисячах гривень) 2015 рік 2014 рік

Інші операційні доходи: 59908 62904

Інші операційні прибутки від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю: - -

Дохід від зміни вартості активів (акцій), які оцінюються за справедливою вартістю - -

Регресне відшкодування 59908 62904

Витрати від зміни вартості активів (акцій), які оцінюються за справедливою вартістю - -

Інші операційні витрати

Результат зміни резервів збитків (6 251) (8 614)

Фінансовий результат від іншої операційної діяльності 53657 54290

25. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

Збутові витрати Компанії протягом звітних періодів, які закінчилися 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року, склали:

2015 рік 2014 рік

Витрати на збут, в тому числі виплати агентам 63 289 58 392

Витрати на ведення справи 1 828 1 714

Всього 65 117 60 106

26. ФІНАНСОВІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

За звітні роки інші фінансові доходи та витрати включають:

(у тисячах гривень) 2015 рік 2014 рік

Фінансові доходи 22415 18472

Відсотки за депозитами 12863 10452

Купонний дохід за ОВГЗ 9552 8020

Фінансові витрати (2362) (533)

Відсотки за кредитами банку (533)

Амортизація премії за ОВГЗ (2362)

Фінансовий результат від фінансової діяльності 20053 17939

27. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Компанія застосовує різні ставки податку для різних видів діяльності. В 2015 році ставки склали 18% та 3% з визначеної бази оподаткування протягом періоду.

Компонентами витрат з податку на прибуток для Компанії протягом звітних періодів, які закінчилися 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2014 року, були:

(у тисячах гривень) 2015 рік 2014 рік

Поточний податок на прибуток (27680) (9966)

- -

Витрати з податку на прибуток (27680) (9966)

28. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю
Компанія здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСБО 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю
Методики оцінювання
Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)
Вихідні дані

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

Інструменти капіталу
Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив.
Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.
Ринковий, витратний
Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

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

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

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

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

Усього

2015 2014 2015 2014 2015 2014 2015 2014

Дата оцінки 31.12.15 31.12.14 31.12.15 31.12.14 31.12.15 31.12.14 31.12.15 31.12.14

Фінансові інвестиції, що призначені для продажу - - - 3100 168783 165683 168783 168783

Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

Відповідно до рішення НКЦПФР №1978 від 26.11.2015 р., торгівля цінними паперами АТ "Ост-Інвест", ЄДРПОУ 21674760, зупинено на термін до 29.07.2016 року. Оскільки цінні папери не заблоковано, згідно із випискою зберігача дані цінні папери не обтяжені зобов'язаннями, та за результатами самостійно проведеного аналізу, керівництво Компанії дійшло висновку, що балансова вартість цих цінних паперів суттєво не відрізняється від їх справедливої вартості та складає 3100 тис.грн.

Станом на 31.12.2015 року, цінні папери, які обліковуються у складі інвестицій, призначених для продажу, у сумі 3100 тис. грн, були переведені з 2-го рівня ієрархії до 3-го рівня. Причина переведення полягає в тому, що ринок для зазначених цінних паперів став неактивним станом на дату балансу.

Станом на 31.12.2014 року, цінні папери, які обліковуються у складі інвестицій, призначених для продажу, а саме:

- акції українських емітентів у сумі 3100 тис.грн. відносяться до другого рівня ієрархії;
- частки в статутному капіталі Товариств та інвестиційні сертифікати у сумі 165683 тис. грн відносяться до третього рівня ієрархії. Переміщення між рівнями не було.

Інші розкриття справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

(у тисячах гривень) Балансова вартість Справедлива вартість

2015 2014 2015 2014

1 2 3 4 5

Довгострокові фінансові інвестиції 168783 168783 168783 168783

Дебіторська заборгованість 13124 7110 13124 7110

Грошові кошти та їх еквіваленти 283276

105901

283276

105901

Керівництво Компанії вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є

достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

29. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

Стаття «Інші надходження» в результаті операційної діяльності в звіті про рух грошових коштів у Компанії складає 29059 тис. грн. До складу цієї статті за 2015 рік включена сума помилково перерахованих грошових коштів у розмірі 15 тис. грн., повернення переплаченого податку на прибуток у сумі – 900 тис. грн., повернення наданої працівникові безвідсоткової поворотної фінансової допомоги у сумі 20 тис. грн та погашення регресних вимог у сумі 28124 тис. грн.

Стаття «Інші витрачання» в результаті операційної діяльності в звіті про рух грошових коштів у Компанії складає 148885 тис. грн. До складу статті «Інші витрачання» за 2015 рік включена сума помилково зарахованих коштів у розмірі 11 тис. грн. премії, передані у перестраховування у розмірі 147939 тис. грн., штрафні санкції за актом перевірки ДПІ у розмірі 935 тис. грн..

30. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Пов'язані сторони або операції з пов'язаними сторонами, як визначено у МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», представлені таким чином:

а) Особа, або близький член родини такої особи пов'язаний з Компанією, якщо така особа:

- i. має контроль або спільний контроль над Компанією;
- ii. має значний вплив на Компанію; або
- iii. є представником провідного управлінського персоналу Компанії або її материнської компанії.

б) Компанія пов'язана з іншою Компанією, якщо виконується будь-яка з наведених нижче умов:

- i. Компанія та інша компанія є членами однієї групи (що означає, що кожна материнська чи дочірня компанія пов'язані між собою);
- ii. Компанія є асоційованою компанією або спільним підприємством з іншою компанією (або асоційованою компанією чи спільним підприємством члена групи, до складу якої також входить і інша компанія);
- iii. Обидві компанії є спільним підприємством іншої компанії;
- iv. Компанія є спільним підприємством компанії, а інша компанія є асоційованою компанією в останній;
- v. Інша компанія є програмою виплат після закінчення трудової діяльності працівникам Компанії чи працівникам будь-якої пов'язаної компанії. Якщо Компанія сама є такою програмою виплат, то компанії - спонсори програми є також пов'язаними сторонами Компанії;
- vi. Компанія знаходиться під контролем або спільним контролем особи, визначеної в а);
- vii. Особа, визначена в а)і) має значний вплив на Компанію, або є представником провідного управлінського персоналу Компанії (або її материнської компанії).

При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами.

Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

Нижче наведено дані по операціях з пов'язаними сторонами за 2015 та 2014 роки:

Пов'язані сторони Вид транзакції Оборот за 2015 рік Станом на 31 грудня 2015 року Оборот за 2014 рік Станом на 31 грудня 2014 року

Управлінський персонал Заробітна плата 1701,66 0 1531,37 0

Всього x 1701,66 0 1531,37 0

31. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ, ЩО ВИНИКАЮТЬ У ЗВ'ЯЗКУ ІЗ СТРАХОВОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ

(а) Цілі та політика щодо зменшення ризиків, що виникають у зв'язку із страховою діяльністю

При здійсненні основних напрямків своєї діяльності Компанія приймає на себе ризики збитку фізичних осіб або організацій, які безпосередньо наражаються на такі ризики. Такі ризики можуть бути пов'язані із всіма видами страхування, що надає Компанія. У цій якості Компанія зазнає впливу невизначеності щодо строків виплат за збитками, понесеними за страховими контрактами, та тяжкості таких збитків. Основним ризиком є те, що частота виплат та тяжкість страхових збитків будуть більшими, ніж очікувалося. Страхові випадки мають невпорядкований характер, і фактична кількість та розмір страхових випадків протягом будь-якого одного року можуть

відрізнитися від розрахункових показників, отриманих за допомогою різних статистичних методик.

Компанія також зазнає ринкового ризику при здійсненні своєї страхової діяльності. Компанія управляє ризиками, пов'язаними із здійсненням страхової діяльності, шляхом використання існуючих статистичних методів, перестраховування концентрації ризиків, положення щодо ціноутворення, а також оперативний моніторинг.

(i) Стратегія перестраховування

Компанія передає страхові ризики у перестраховування з метою обмежити ризик виникнення збитків у зв'язку із страховою діяльністю. Для цього Компанія укладає договори облігаторного перестраховування, щоб знизити ризик чистих збитків.

Об'єктом перестраховування в даному випадку ексцедента збитку є збиток, що перевищує пріоритет. Для перестраховальника встановлюється ліміт відповідальності, і перестраховальник зобов'язується відшкодувати перестраховальникові всі збитки в межах цього ліміту.

При виборі перестраховика Компанія бере до уваги його відносну платоспроможність.

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

(ii) Ціноутворення

Компанія встановлює премії на рівні, що забезпечує перевищення суми отриманих премій над загальною сумою збитків, витрат на врегулювання цих збитків, витрат та затрат на управління господарською діяльністю. Премії за полісами встановлюються (ціноутворення) із застосуванням статистичного аналізу на основі внутрішніх та зовнішніх історичних даних. Обґрунтованість ціноутворення тестується з використанням методології та основних показників діяльності по конкретних портфелях, на апріорній основі. Фактори, що враховуються при ціноутворенні, відрізняються по різних страхових продуктах і залежать від запропонованого покриття та виплат. Однак, як правило, вони включають:

- очікувані збитки по власниках страхових полісів та відповідні очікувані виплати і їх строки;
- рівень та характер мінливості, пов'язаної з очікуваними виплатами. Це включає аналіз статистичної інформації про збитки, а також врахування потенційних змін судової практики, економічного клімату та демографічних тенденцій;
- інші затрати на створення відповідного продукту, такі як витрати на реалізацію, маркетинг, адміністрування полісів, а також витрати на врегулювання збитків;
- фінансові умови, що відображають вартість грошей у часі;
- вимоги до капіталу та платоспроможності;
- планові показники прибутковості;

- кон'юнктуру страхового ринку, зокрема ціни на подібні продукти, встановлені конкурентами.

Умови та строки страхових контрактів та характер ризиків, що покриваються ними. Умови та строки страхових контрактів, що мають суттєвий вплив на суму, строки та невизначеність майбутніх грошових потоків від страхових контрактів, викладені нижче.

Крім того, нижче наведений аналіз основних продуктів Компанії та способи, за допомогою яких вона здійснює управління пов'язаними з ними ризиками.

(iii) Договори страхування, іншого ніж страхування життя

До видів страхування, які здійснює Компанія, зокрема відносяться:

- ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування фінансових ризиків;
- ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного);
- ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу);
- ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
- ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту);

- ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від нещасних випадків;
- ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби;
- ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника));
- ліцензія на здійснення добровільного страхування сільськогосподарської продукції.

Страхова сума за договором добровільного страхування встановлюється за згодою сторін за умови відповідності вимогам для кожного окремого виду добровільного страхування. Страхова сума за договором обов'язкового страхування іпотеки визначається в розмірі повної вартості майна, що є предметом іпотеки, але не менше ніж вартість, зазначена в іпотечному договорі.

Ризики за договорами страхування, іншого, ніж страхування життя, як правило, покривають період в дванадцять місяців.

(iv) Управління ризиками

Основними ризиками, пов'язаними з усіма видами страхування описаними вище, є ризик конкурентних змін та ризик збільшення страхових виплат. Компанія також зазнає ризику завищення розміру понесених збитків або нечесної поведінки з боку особи, що заявила про збиток. Управління зазначеними ризиками здійснюється, головним чином, у процесі ціноутворення та перестраховування. Компанія застосовує певні критерії видачі страхових полісів з метою утримання збитків у прийнятних для Компанії межах.

(б) Концентрація ризиків, пов'язаних із страховою діяльністю

Основним аспектом страхового ризику, що постає перед Компанією, є обсяг концентрації страхового ризику, який може існувати, якщо конкретна подія або ряд подій суттєво вплинуть на зобов'язання Компанії. Така концентрація може виникнути у зв'язку з єдиним страховим контрактом або через ряд пов'язаних контрактів, що мають подібні характеристики ризику, і пов'язані з обставинами, в яких можуть виникнути суттєві зобов'язання. Важливим аспектом концентрації страхових ризиків є те, що вони можуть виникати внаслідок накопичення ризиків у зв'язку з кількома одиничними контрактами або пов'язаними контрактами.

Концентрації ризику можуть виникати як у разі настання страхових випадків з високим рівнем тяжкості збитків, що відбуваються дуже рідко, таких, як стихійні лиха, так і в ситуаціях, коли існують упередження щодо конкретної групи, наприклад, за географічною ознакою.

Компанія здійснює управління цими ризиками шляхом його передачі у перестраховування. Компанія оцінює затрати та вигоди, пов'язані з програмою перестраховування, на постійній основі.

(в) Загальний сукупний обсяг ризиків за укладеними страховими контрактами

Компанія встановлює загальний сукупний обсяг ризиків за укладеними страховими контрактами, який вважається прийнятним у контексті концентрації ризиків. Вона здійснює моніторинг таких ризиків як на момент укладення відповідного страхового поліса, так і в подальшому на періодичній основі шляхом аналізу звітів, які відображають динаміку накопичення основних страхових ризиків, що виникають для Компанії.

32. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Податкова система

З моменту прийняття Податкового кодексу України у 2011 році, постійно приймаються зміни до нього, що змінюють (інколи кардинально) основні принципи оподаткування. Податкове, валютне та митне законодавство України часто змінюється, тому може тлумачитися по-різному. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Компанії у зв'язку з діяльністю Компанії та операціями в рамках цієї діяльності. Внаслідок цього може існувати значна невизначеність щодо забезпечення або тлумачення нового законодавства та нечіткі або відсутні правила його виконання. Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть

привести до зростання рівня та частоти податкових перевірок, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Відповідні органи можуть проводити податкові перевірки у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

Українське податкове законодавство не містить чітких інструкцій з певних податкових питань. Іноді тлумачення Компанією таких невизначених податкових питань призводить до зменшення загальної податкової ставки по Компанії. Як зазначено вище, таке тлумачення податкового законодавства може надзвичайно ретельно перевірятися. Наслідки таких перевірок з боку податкових органів не можуть бути оцінені з достатнім ступенем надійності, проте вони можуть бути суттєвими для фінансового стану та діяльності організації в цілому.

Юридичні зобов'язання

В ході звичайної діяльності Компанія має справу з судовими позовами і претензіями.

Перелік судових справ наведено у таблиці нижче:

Назва Кількість справ, шт. Загальна сума вимог, тис.грн.

Позови від Компанії щодо стягнення виплаченого страхового відшкодування в порядку регресу
118 2745

Претензії від Компанії щодо стягнення виплаченого страхового відшкодування в порядку регресу
24 330

Позови до Компанії щодо стягнення страхового відшкодування в зв'язку із відмовою у виплаті, а також позови про припинення договорів страхування 31 1524

Керівництво вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язаннях, які є наслідком таких позовів або претензій, у разі виникнення такої відповідальності, понад вже визнаною у фінансовій звітності, не матиме істотного негативного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Компанії.

Зобов'язання за оперативною орендою.

Станом на кінець звітного періоду Компанія не мала зобов'язань за нескасованими договорами оперативної оренди.

33. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Функція управління ризиками у Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

До процесу управління ризиками у Компанії залучено всі види бізнесу, які впливають на параметри цих ризиків. Управління ризиками у Компанії здійснюється на всіх рівнях організації від вищого керівництва до рівня, на якому ці ризики безпосередньо приймаються.

В рамках своєї програми по управлінню ризиками, Компанія проводить інвентаризацію своїх поточних ризикових позицій за категоріями ризику, вимірює чутливість чистого доходу і власного капіталу в рамках стохастичного і детермінованого сценаріїв. Моделі, сценарії і допущення регулярно переглядаються і оновлюються по мірі необхідності.

Проте, моделі чутливі до граничних малоймовірних сценаріїв і можуть показати невірні результати при їх настанні. Різкі можливі коливання не є однозначною підставою для перегляду оцінок, якщо вони не призводять до змін в тривалій перспективі та на постійній основі.

Аналіз чутливості не відображає того, який чистий прибуток за період міг би бути, якби були інші змінні ризику, ніж при проведенні аналізу, тому що аналіз заснований на експозиції в майбутньому інформації, відомої на звітну дату. І при цьому результати чутливості призначені для точного передбачення майбутнього власного капіталу або прибутку. Аналіз не враховує вплив майбутнього нового бізнесу, який може бути важливим компонентом майбутніх доходів. Не розглядаються всі методи, доступні для управління, що реагують на зміни у фінансовому середовищі, такі як зміна розподілу інвестиційного портфеля або коригування ставок по кредитах.

Крім того, результати аналізу не можуть бути екстрапольовані для більш тривалих періодів, так як ефект не має лінійної тенденції. Тому, процес управління ризиками не може гарантувати точного передбачення майбутніх результатів.

Основні ризики, що властиві Компанії в ході її операційної діяльності, і способи їх управління представлені нижче.

Компанія при веденні професійної діяльності здійснює управління фінансовими та нефінансовими ризиками.

34.1 ФІНАНСОВІ РИЗИКИ.

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) - ризик неможливості продовження діяльності підприємства, який може виникнути при погіршенні фінансового стану Компанії, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на чотирьох сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик включає:

- процентний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на боргові цінні папери та похідні фінансові інструменти процентної ставки. Компанія зазнає впливу коливань переважних рівнів ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки.

Процентна маржа може збільшуватись в результаті таких змін, але може й зменшуватись або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.

- пайовий ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на пайові цінні папери та похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є такі цінні папери;

- валютний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання курсів іноземних валют та золота. За 2015 рік курс ЄВРО коливався в коридорі, нижня межа якого становила 17,704 грн./ЄВРО, а верхня – 34,05 грн./ЄВРО, курс рубля: нижня межа – 0,233 грн./рубль, верхня межа – 0,479 грн./рубль, курс долара США: нижня межа – 15,75 грн./долар США, а верхня межа – 30,01 грн./долар США. Значні коливання курсів не можуть значно вплинути на розмір прибутку Компанії, оскільки Компанія майже не проводить операцій в іноземній валюті, але це може погіршити її стан бо впливає на фінансове становище її клієнтів.

- товарний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є товари;

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

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Компанія не проводила аналіз чутливості валютного та відсоткового ризиків, оскільки станом на звітні дати не мала на балансі фінансових активів у іноземній валюті та/або фінансових інструментів із фіксованою відсотковою ставкою.

Серед методів пом'якшення цінового ризику Компанія використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком. На основі аналізу історичної волатильності фондового індексу ПФТС керівництво Компанії визначило, що ціновий ризик для акцій українських підприємств становить +/-40,4% (у попередньому році +/-70,7%). Потенційна зміна цін визначена на спостереженнях історичної волатильності дохідностей цього класу активів. Потенційна волатильність визначається як така,

що відповідає стандартному відхиленню річних доходностей акцій протягом останніх 5 років. Якщо ринкові ціни змінюватимуться за таким сценарієм, це може впливати на вартість чистих активів.

Цінові ризики

Емітент акцій Балансова вартість, тис. грн Стандартне відхилення, % (зміни) Потенційний вплив на чисті активи Компанії

Сприятливі зміни (зростання вартості) Несприятливі зміни

На 31.12.2015 р.

ПАТ "Ост-Інвест" 3100 40,40 1252 -1252

Разом акції підприємств 3100 40,4 1252 -1252

На 31.12.2014 р.

ПАТ "Ост-Інвест" 3100 70,70 2192 -2192

Разом акції підприємств 3100 70,70 2192 -2192

Процентний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

Керівництво Компанії усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Компанії, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Компанії контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Компанії здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Компанія має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу 31 грудня 2015 31 грудня 2014

Банківські депозити 193232 25232

Облігації внутрішньої державної позики 103175 58182

Всього 296407 83414

Частка в активах Компанії, % 50,2% 22,8%

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Компанія використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Компанія визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Компанії.

Відсоткові ризики

Тип активу Вартість Середньозважена ставка Потенційний вплив на чисті активи Компанії в разі зміни відсоткової ставки

На 31.12.2015 р.

Можливі коливання ринкових ставок + 4,0% пункти - 4,0% пункти

Банківські депозити 193232 20,2% +7730 -7730

Облігації внутрішньої державної позики 103175 15,4% +4127 -4127

Разом 296407 - +11857 -11857

На 31.12.2014 р.

Можливі коливання ринкових ставок + 4,9% пункти - 4,9% пункти

Банківські депозити 25232 19,5% +1236 -1236

Облігації внутрішньої державної позики 58182 12,7% +2850 -2850

Разом 83414 - +4086 -4086

Кредитний ризик – ризик виникнення у Компанії фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових

зобов'язань перед Компанією відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання.

До кредитних ризиків відносяться, зокрема:

ризик контрагента – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання клієнтом або контрагентом за правочином щодо цінних паперів своїх зобов'язань перед Компанією;

ризик дефолту – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання емітентом або особою, що видала цінний папір, що належать Компанії, своїх зобов'язань щодо виплати доходу та/або погашення цінних паперів;

Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку із дебіторською заборгованістю.

Дебіторська заборгованість

Управління кредитним ризиком, що пов'язаний із покупцями, здійснюється кожною бізнес-одиноцею у відповідності до політики, процедур та системи контролю, встановленими Компанією по відношенню до управління кредитними ризиками, що пов'язані із покупцями. Кредитна якість покупця оцінюється на основі детальної форми оцінки кредитного рейтингу. Основні фактори, які беруться до уваги в ході аналізу зменшення корисності дебіторської заборгованості включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості більш, ніж на 365 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості покупців. Компанія здійснює аналіз зменшення корисності заборгованості, що оцінюються індивідуально (по великим контрагентам), і резерву на зменшення корисності заборгованості, що оцінюються у сукупності (велика кількість малих дебіторів об'єднуються у однорідні групи). Компанія оцінює концентрацію ризику по відношенню до торгової дебіторської заборгованості, як низьку.

Резерв під зменшення корисності заборгованості, що оцінюється на індивідуальній основі Компанія визначає суму резерву на зменшення корисності окремо за кожною суттєвою заборгованістю в індивідуальному порядку. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають можливість реалізації бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити продуктивність праці в разі виникнення фінансових труднощів, грошові надходження та очікувані виплати дивідендів в разі оголошення банкрутом, наявність іншої фінансової підтримки та можлива вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

Резерв під зменшення корисності заборгованості, що оцінюється на сукупній основі Компанія визначає суму резерву на зменшення корисності несуттєвої заборгованості, а також окремої суттєвої заборгованості, стосовно якої ще немає об'єктивних ознак зменшення корисності, на сукупній основі. Компанія аналізує резерви на знецінення на кожну звітну дату, при цьому кожний сукупність заборгованостей (портфель) перевіряється окремо.

В ході аналізу резерву на зменшення корисності заборгованості на сукупній основі Компанія враховує зменшення корисності, що може мати місце у портфелі, навіть якщо немає об'єктивних ознак зменшення корисності окремої заборгованості. Збитки від зменшення корисності визначаються з урахуванням такої інформації: збитки в портфелі у попередніх періодах, поточні економічні умови, відповідний проміжок часу між моментом можливого понесення збитку від зменшення корисності та моментом визначення зменшення корисності як такого, що потребує створення резерву в ході аналізу знецінення окремих активів, а також очікувані надходження та відшкодування в разі знецінення зменшення корисності. Керівництво Компанії відповідає за прийняття рішення щодо тривалості такого періоду, що не повинна перевищувати один рік.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Компанії є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Компанія використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);

- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків у Компанії у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Для управлінського персоналу Компанії надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існують будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем.

Компанія здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни. Політики ліквідності компанії перевіряється і затверджується управлінським персоналом.

Як правило, Компанія забезпечує наявність достатніх грошових коштів на вимогу для оплати очікуваних операційних витрат на період до 3-х місяців, включаючи обслуговування фінансових зобов'язань; це не поширюється на екстремальні ситуації, які неможливо передбачити, такі, як стихійне лихо.

До ризиків ліквідності відносяться, зокрема:

ризик ринкової ліквідності – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через неможливість купівлі або продажу активів у потрібній кількості за достатньо короткий період часу в силу погіршення ринкової кон'юнктури;

ризик балансової ліквідності – ризик виникнення збитків, виникнення дефіциту грошових коштів або інших високоліквідних активів для виконання зобов'язань перед інвесторами/контрагентами. Інформація щодо кожного окремого виду дебіторської та кредиторської заборгованості Компанії у розрізі строків погашення представлена у відповідних розділах цих приміток.

Зниження ризику

Компанія не використовує похідні фінансові інструменти для управління ризиками, що виникають внаслідок зміни процентних ставок, а також кредитного ризику та ризику ліквідності.

Компанія не приймала участі в будь-яких операціях з використанням похідних фінансових інструментів. Загальна програма управління ризиками направлена на відстежування динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Компанії.

34.2 ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ

Операційний ризик включає наступні:

- правовий ризик - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недотриманням Компанією вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю Компанії або з правовими помилками, яких припускається Компанія при провадженні професійної діяльності;
- інформаційно-технологічний ризик - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше;
- ризик персоналу - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Компанії (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше;

34.3 ІНШІ НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ

До інших нефінансових ризиків діяльності Компанії відносяться:

- стратегічний ризик - ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Компанії;
- ризик втрати ділової репутації (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів Компанії через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Компанії, зокрема його фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Компанією, або його діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків;
- системний ризик – ризик виникнення збитків у значній кількості установ, який обумовлений неможливістю виконання ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (несвоєчасним виконанням) зобов'язань однією установою внаслідок реалізації у неї кредитного ризику, ризику ліквідності або іншого ризику. Системний ризик, на який впливає стан економіки загалом і певною мірою відбиваються на доходності цінних паперів та фінансових інструментів, що обертаються на ринку цінних паперів, спричинені кон'юктурою та особливостями фондового ринку, на якому Компанія здійснює свою діяльність, несе загрозу порушення діяльності всієї фінансової системи.
- ризик настання форс-мажорних обставин - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, через настання невідворотних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі Компанії або безпосередньо перешкоджають її нормальному функціонуванню.

34.4 УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Компанія розглядає позикові засоби і власний капітал як основні джерела формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Компанії продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Компанії. Політика Компанії по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу.

34.5 ПОЛІТИКИ ТА ПРОЦЕДУРИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Політики управління ризиками Компанії визначаються з метою виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикається Компанія, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, постійного моніторингу рівнів ризиків і дотримання лімітів. Політики і процедури управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик.

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління ризиками та контролю, а також за затвердження укладення договорів на значні суми.

35. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності, які б вимагали коригування даних фінансової звітності чи розкриття відсутні.

Голова Правління
Головний бухгалтер

О.В.Осадчий
Т.Г.Довмат