

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.

Генеральний
директор

(посада)

Романенко Олег Олексійович

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

26.04.2016

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2015 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Кардіф"

2. Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

34538696

4. Місцезнаходження

м. Київ, Подільський, 04070, м. Київ, вул. Іллінська, буд. 8

5. Міжміський код, телефон та факс

044 4286166 4286166

6. Електронна поштова адреса

volodymyr.yerin@cardif.com

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	Бюлетень "Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку" №82 (2336)	28.04.2016
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)	(дата)
3. Річна інформація розміщена на власній сторінці	www.cardif.com.ua	в мережі Інтернет
	(адреса сторінки)	27.04.2016
		(дата)

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	
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	
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	

кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття 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)

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)

Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб приватним акціонерним товариством не заповнюється

Інформація щодо посади корпоративного секретаря приватним акціонерним товариством не заповнюється

Інформація про рейтингове агентство приватним акціонерним товариством не заповнюється

Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв) приватним акціонерним товариством не заповнюється

33. Примітки

Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента не заповнюється, посадові особи акціями товариства не володіють

Інформація про дивіденди приватним акціонерним товариством не заповнюється

Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент приватним акціонерним товариством не заповнюється

Відомості про цінні папери емітента:

інформація про облігації емітента не заповнюється, облігації не випускались інші цінні папери емітентом не випускались

похідні цінні папери емітентом не випускались

інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду не заповнюється, викуп власних акцій протягом звітного періоду не здійснювався
Опис бізнесу приватним акціонерним товариством не заповнюється
Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та інформація про собівартість реалізованої продукції заповнюються емітентами, які займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. Зазначені таблиці можуть не заповнювати емітенти, у яких дохід (виручка) від реалізації продукції за звітний період складає менше ніж 5 млн. грн.

Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не заповнюється, випуск боргових цінних паперів емітентом не здійснювався
Випуски іпотечних облігацій емітентом не здійснювався

Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів відсутня, боргові цінні папери емітентом не випускались.

Інформація про випуски іпотечних облігацій та інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття відсутня так як іпотечні облігації емітентом не випускались.

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: інформація відсутня, емітентом прострочених строків сплати чергових платежів за кредитними договорами немає.

Інформація про випуски іпотечних сертифікатів відсутня, випуски іпотечних сертифікатів емітентом не здійснювався.

Інформація щодо реєстру іпотечних активів не вказується у зв'язку з її відсутністю.

Інформація про основні відомості про ФОН, інформація про випуски сертифікатів ФОН, інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН, розрахунок вартості чистих активів ФОН та правила ФОН відсутня, не було випусків ФОН.

Текст аудиторського висновку (звіту) приватним акціонерним товариством не заповнюється

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) не заповнюється, емісія цільових облігацій емітентом не здійснювалась.

ДОДАТКОВІ ВІДОМОСТІ:

Дата переходу на міжнародні стандарти бухгалтерського обліку 01 січня 2012 року.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Кардіф"

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

A01 №603144

3. Дата проведення державної реєстрації

21.07.2006

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

12736100

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)

40

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

65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів

--

10. Органи управління підприємства

Інформацію про органи управління емітента не заповнюють емітенти - акціонерні товариства

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

Публічне Акціонерне Товариство "Укрсиббанк"

2) МФО банку

351005

3) поточний рахунок

26503013656301

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

Публічне Акціонерне Товариство "Укрсиббанк"

5) МФО банку

351005

б) поточний рахунок

26504013656300

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
Страховання здоров'я на випадок хвороби	AB520997	11.02.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Термін дії ліцензії необмежений та продовження не потребує.			
Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	AB520998	11.02.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)) Термін дії ліцензії необмежений та продовження не потребує.			
Страховання від нещасних випадків	AB520999	11.02.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Термін дії ліцензії необмежений та продовження не потребує.			
Страховання фінансових ризиків	AB521000	11.02.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Термін дії ліцензії необмежений та продовження не потребує.			

Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АД039975	02.11.2012	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Термін дії ліцензії необмежений та продовження не потребує.			

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Генеральний директор

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

Романенко Олег Олексійович

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

СН 262680 01.10.1997 Залізничним РУГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1963

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

21

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

Директор ТзОВ "СМОБІ Індастріз"

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

01.08.2006 безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадових осіб емітента встановлені Статутом товариства, посадовою інструкцією.

Розмір виплаченої винагороди устанавлений згідно штатного розкладу та є конфіденційною інформацією. Винагорода у натуральній формі емітентом не надавалася.

У звітному періоді Генерального директора не переобирали, зміни в персональному складі виконавчого органу Емітента не відбувалосьь.

Загальний стаж роботи 21 рік.

Протягом останніх п'яти років займав посади: Генеральний Директор Приватного Акціонерного товариства «Страхова Компанія «Кардіф».

Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа часткою у статутному капіталі товариства не володіє.

* 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

Головний бухгалтер

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

Шереметова Олена Миколаївна

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

особа не надала згоди на розкриття паспортних даних

4) рік народження**

1977

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

21

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

Заступник головного бухгалтера Приватного АТ «СК «Кардіф»

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

26.04.2013 безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадових осіб емітента встановлені Статутом товариства, посадовою інструкцією.

Розмір виплаченої винагороди установлений згідно штатного розкладу та є конфіденційною інформацією. Винагорода у натуральній формі емітентом не надавалася.

У звітному періоді змін на посаді Головного бухгалтера не відбувалось.

Загальний стаж роботи 21 рік.

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Начальник відділу обліку страхування та інвестицій Управління бухгалтерського обліку та звітності ЗАТ «Страхова компанія «Еталон», Заступник головного бухгалтера Приватного АТ «СК «Кардіф», Головний бухгалтер АТ «СК «Кардіф».

Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа часткою у статутному капіталі товариства не володіє.

* 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

Ревізор

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

Шацька Тетяна Миколаївна

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

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних

4) рік народження**

1985

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

10

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

ПАТ "ОТП Банк", начальник сектору з контролю за ризиками приватних клієнтів за автомобільними кредитами без застав та іпотечними кредитами з нестандартними умовами.

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

30.04.2015 на 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадових осіб емітента встановлені Статутом товариства, посадовою інструкцією.

Розмір виплаченої винагороди установлений згідно штатного розкладу та є конфіденційною інформацією. Винагорода у натуральній формі емітентом не надавалася.

У звітному періоді зміни особи, що займає посаду Ревізора відбулись на підставі рішення Загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Кардіф", які відбулись 30 квітня 2015 року (протокол №1-15 від 30.04.2015 року).

Загальний стаж роботи 10 років.

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років - Внутрішній контролер (РЕВІЗОР) Приватного Акціонерного товариства «Страхова Компанія «Кардіф». Підставою для прийняття рішення про зміну Ревізора товариства є закінчення терміну повноважень Ревізора, та переобрання Ревізора на новий термін.

Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа часткою у статутному капіталі товариства не володіє.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Наглядової ради

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

Жерар Біне (Gerard Binet)

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

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних

4) рік народження**

1953

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

39

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

заступник виконавчого директора BNP Paribas Cardif

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

30.04.2015 на 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадових осіб емітента встановлені Статутом товариства. Товариство не сплачує винагороди за виконання обов'язків та здійснення повноважень Голови Наглядової ради.

У звітному році зміни у персональному складі Наглядової ради відбулись на підставі рішення Загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Кардіф", які відбулись 30 квітня 2015 року (протокол №1-15 від 30.04.2015 року). Підставою для прийняття рішення про зміну у персональному складі посадових осіб є закінчення терміну повноважень Наглядової ради Товариства, та переобрання членів Наглядової ради Товариства у новому складі у кількості 3 (трьох) осіб.

Головою Наглядової ради обрано 16.09.2015 (протокол засідання Наглядової ради № 20 від 16.09.2015).

Загальний стаж роботи 39 років.

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років - заступник виконавчого директора BNP Paribas Cardif, Голова Наглядової ради Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Кардіф".

Посадова особа одночасно займає посаду заступник виконавчого директора BNP Paribas Cardif.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа часткою у статутному капіталі товариства не володіє.

* 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

Жозе Деглі-Еспості (Jose Degli-Esposti)

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

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних

4) рік народження**

1963

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

30

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

Директор БНП Паріба Кардіф з комерційного розвитку роздрібною мережі банку БНП Паріба

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

30.04.2015 на 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадових осіб емітента встановлені Статутом товариства.

Товариство не сплачує винагороди за виконання обов'язків та здійснення повноважень члена Наглядової ради.

У звітному році зміни у персональному складі Наглядової ради відбулись на підставі рішення Загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Кардіф", які відбулись 30 квітня 2015 року (протокол №1-15 від 30.04.2015 року). Підставою для прийняття рішення про зміну у персональному складі посадових осіб є закінчення терміну повноважень Наглядової ради Товариства, та переобрання членів Наглядової ради Товариства у новому складі у кількості 3 (три) осіб.

Загальний стаж роботи 30 років.

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років - Комерційний директор департаменту роздрібного банкінгу у Франції BNP Paribas Cardif, член Наглядової ради Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Кардіф".

Посадова особа одночасно займає посаду Директор БНП Паріба Кардіф з комерційного розвитку роздрібною мережі банку БНП Паріба.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа часткою у статутному капіталі товариства не володіє.

* 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

Александра Дразнікс (Alexandre Draznieks)

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

особа не надала згоди на розкриття паспортних даних

4) рік народження**

1969

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

11

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

Директор з розвитку ринків Північної Європи та країн з перехідною Економікою БНП Паріба Кардіф; Відповідальний за питання стратегії Дирекції Міжнародного Роздрібного Бізнесу БНП Паріба; Директор Підрозділу офіційного спів-фінансування Європейського Банку Реконструкції та Розвитку.

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

30.04.2015 на 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадових осіб емітента встановлені Статутом товариства.

Товариство не сплачує винагороди за виконання обов'язків та здійснення повноважень члена Наглядової ради.

У звітному році зміни у персональному складі Наглядової ради відбулись на підставі рішення Загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Кардіф", які відбулись 30 квітня 2015 року (протокол №1-15 від 30.04.2015 року). Підставою для прийняття рішення про зміну у персональному складі посадових осіб є закінчення терміну повноважень Наглядової ради Товариства, та переобрання членів Наглядової ради Товариства у новому складі у кількості 3 (трьох) осіб.

Загальний стаж роботи 11 років.

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років - Директор з розвитку ринків Північної Європи та країн з перехідною Економікою БНП Паріба Кардіф; Відповідальний за питання стратегії Дирекції Міжнародного Роздрібного Бізнесу БНП Паріба; Директор Підрозділу офіційного спів-фінансування Європейського Банку Реконструкції та Розвитку; член Наглядової ради Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Кардіф".

Посадова особа одночасно займає посаду директор з розвитку ринків Північної Європи та країн з перехідною Економікою BNP Paribas Cardif.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа часткою у статутному капіталі товариства не володіє.

* 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.

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
BNP Paribas Cardif	382983922	75009 Франція - Париж б-р Османн, 1	12736096	99.999968	12736096	0	0	0
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		12736096	99.999968	12736096	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	30.04.2015	
Кворум зборів**	99.99998	
Опис	<p>ПЕРЕЛІК ПИТАНЬ ЩО РОЗГЛАДАЛИСЬ НА ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРАХ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання та підтвердження повноважень робочих органів загальних зборів акціонерів Товариства (лічильної комісії, голови та секретаря зборів). 2. Затвердження річного звіту Товариства за 2014 рік. 3. Розгляд звіту Наглядової ради, звіту Генерального Директора, звіту Ревізора Товариства та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Генерального Директора, звіту Ревізора Товариства. 4. Розподіл прибутку і збитків Товариства за 2014 рік. 5. Про припинення повноважень членів Наглядової ради та обрання членів Наглядової ради. 6. Про припинення повноважень членів Ревізора Товариства та про обрання Ревізора Товариства. 7. Схвалення правочинів, укладених Товариством. 8. Схвалення Інвестиційної Політики Товариства на 2015 роки та попереднє схвалення правочинів на умовах Інвестиційної Політики на 2015 роки та про надання повноважень. 9. Попереднє схвалення інших значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом 2015 року та про надання повноважень. <p>Перелік питань порядку денного було запропоновано та затверджено Наглядовою радою товариства. Інші особи пропозиції до переліку питань порядку денного зборів не подавали.</p> <p>Ініціатором проведення загальних зборів була Наглядова рада.</p> <p>РЕЗУЛЬТАТИ РОЗГЛЯДУ ПИТАНЬ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p> <p>3 питання першого порядку денного ВИРІШИЛИ:</p> <p>Підтвердити повноваження Романенка О.О., громадянина України (паспорт СН 262680, виданий Залізничним РУГУ МВС України в м. Києві 1 жовтня 1996 р.) як голови (головуючого) Зборів, підтвердити призначення Макарової Ірини Григорівни, громадянки України (паспорт СН 221823 виданий Мінським РУГУ МВС України в м. Києві 11 червня 1996 р.) секретарем Зборів за призначенням голови (головуючого) Зборів та підтвердити повноваження лічильної комісії у наступному складі:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Рижкова Анна Олексіївна, громадянка України, паспорт МЕ 001300 виданий Дарницьким РУ ГУ МВС України в м. Києві 20 березня 2002 року; 2. Кравченко Марія, громадянка України, паспорт СО 922775 виданий Подільським РУГУ МВС України в м. Києві 01 березня 2002 року. <p>3 питання другого порядку денного ВИРІШИЛИ:</p> <p>Затвердити річний звіт Товариства за 2014 рік.</p> <p>3 питання третього порядку денного ВИРІШИЛИ:</p> <p>Прийняти до уваги звіт Наглядової ради, звіт Генерального директора у складі річного звіту Товариства за 2014 рік та звіт Ревізора Товариства.</p> <p>3 питання четвертого порядку денного ВИРІШИЛИ:</p> <p>Відповідно до затвердженого річного звіту Товариства за 2014 рік сума чистого прибутку за результатами діяльності Товариства складає 6 775 555,89 гривень (шість мільйонів сімсот сімдесят шість тисяч п'ятсот п'ятдесят п'ять гривень та 89 копійок). Сума нерозподіленого прибутку станом на 31.12.2014 року складає 6 902 654,13 гривень (шість мільйонів дев'ятсот дві тисячі шістсот п'ятдесят чотири гривні та 13 копійок).</p> <p>Прийняти рішення не розподіляти прибуток Товариства за 2014 рік та не сплачувати дивіденди акціонерам Товариства.</p> <p>3 питання п'ятого порядку денного ВИРІШИЛИ:</p> <p>Припинити повноваження членів Наглядової ради Товариства:</p> <p>пана Жерара Біне (Gerard Binet), який є громадянином Франції, паспорт № 09PK89109, виданий французькою префектурою;</p> <p>пана Філіп Алеманд (Philippe Allemand), який є громадянином Франції, паспорт № 09AR72886, виданий французькою префектурою.</p> <p>Достроково припинити повноваження членів Наглядової ради Товариства:</p> <p>пана Александра Дразнікс (Alexandre Draznieks), який є громадянином Франції, паспорт № 09RT38431, виданий французькою префектурою.</p>	

пана Жозе Деглі-Еспості (Jos Degli-Esposti), який є громадянином Франції, паспорт № 14AL08683, виданий французькою префектурою.

Визначити склад Наглядової ради у кількості 3 (трьох) осіб та обрати членами Наглядової ради Товариства терміном на три роки:

пана Жерара Біне (Gerard Binet), який є громадянином Франції, паспорт № 09PK89109, виданий французькою префектурою;

пана Александра Дразнікс (Alexandre Draznieks), який є громадянином Франції, паспорт № 09RT38431, виданий французькою префектурою.

пана Жозе Деглі-Еспості (Jos Degli-Esposti), який є громадянином Франції, паспорт № 14AL08683, виданий французькою префектурою.

Уповноважити Генерального директора Товариства Романенка Олега Олексійовича, підписати цивільно-правові договори з новообраними членами Наглядової ради Товариства від імені Товариства на умовах та за формою, затвердженими Зборам Акціонерів Товариства 30 квітня 2012 року.

З питання шостого порядку денного ВИРІШИЛИ:

Припинити повноваження Ревізора Товариства пані Тетяни Шацької, яка є громадянкою України (паспорт СМ № 383326, виданий міським відділом № 1 Білоцерківського МУГУ МВС України в Київській області 10/08/2001) в зв'язку з закінченням терміну повноважень.

Обрати пані Тетяну Шацьку, яка є громадянкою України (паспорт СМ № 383326, виданий міським відділом № 1 Білоцерківського МУГУ МВС України в Київській області 10/08/2001) Ревізором Товариства терміном на три роки.

З питання сьомого порядку денного ВИРІШИЛИ:

Схвалити наступні правочини, укладені Товариством:

1) Усі зміни та доповнення до Договору доручення № 1 від 20 лютого 2007 року з Публічним акціонерним товариством «УкрСиббанк» та усі Акти виконаних робіт, які були укладені відповідно до Договору доручення № 1 від 20 лютого 2007 року з сукупною вартістю всіх таких правочинів 31 416 535,21 гривень (тридцять один мільйон чотириста шістнадцять тисяч п'ятсот тридцять п'ять гривень та 21 копійка)

З питання восьмого порядку денного ВИРІШИЛИ:

Схвалити Інвестиційну Політику Товариства на 2014 рік та усі угоди та правочини, що вже були укладені у 2015 році відповідно до умов Інвестиційної Політики Товариства на 2015 рік. Надати повноваження Наглядовій раді Товариства у випадку необхідності вносити зміни до Інвестиційної Політики на 2015 рік.

Попередньо схвалити усі угоди та правочини, що укладатимуться у 2015 році суттєво на умовах, передбачених Інвестиційною Політикою на 2015 рік з можливими змінами, внесеними Наглядовою Радою та надати Генеральному директору Романенко О.О. повноваження щодо підписання таких угод та правочинів.

З питання дев'ятого порядку денного ВИРІШИЛИ:

Попередньо схвалити наступні правочини, які можуть укладені Товариством протягом 2015 року:

1) Усі та доповнення до Договору доручення № 1 від 20 лютого 2007 року з Публічним акціонерним товариством «УкрСиббанк» та усі Акти виконаних робіт, які будуть укладені в 2015 відповідно до Договору доручення № 1 від 20 лютого 2007 року з граничною сукупною вартістю всіх таких правочинів до 74 000 000 гривень (сімдесят чотири мільйона гривень)

Надати Генеральному директору Романенко О.О. повноваження щодо підписання таких угод та правочинів.

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
29.05.2012	84/1/2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000011704	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1	12736100	12736100	100
Опис		На біржовий ринок акції емітента для продажу не виставлялися. До лістингу цінні папери емітента не включалися. У звітному періоді Товариством додаткове розміщення акцій не здійснювалось.							

XII. 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:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
2. Невиробничого призначення:	1557	663	0	0	1557	663
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	1117	408	0	0	1117	408
транспортні засоби	440	255	0	0	440	255
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	1557	663	0	0	1557	663
Опис	Аналітичний та синтетичний облік основних засобів та інших необоротних матеріальних активів здійснювався відповідно до МСБУ 16 "Основні засоби". Первісна вартість основних засобів та інших необоротних матеріальних активів Товариства, за якою вони відображені в балансі станом на 31.12.15 р., складала 5 596 тис.грн. Амортизація основних засобів нараховувалась прямолінійним методом. Метод нарахування амортизації на протязі періоду, що перевірявся, Товариством не змінювався. Дані про суму зносу основних засобів, наведені в Балансі, відповідають даним реєстрів обліку. Станом на 31.12.15 р. знос основних засобів та інших необоротних матеріальних активів складав 4 933 тис.грн., залишкова вартість дорівнює 663 тис. грн. У 2015 році переоцінка основних засобів та інших необоротних матеріальних активів не проводилась.					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	65131	61384
Статутний капітал (тис. грн.)	12736	12736
Скоригований	12736	12736

статутний капітал (тис. грн)		
Опис	Розрахунок вартості чистих активів відбувався відповідно до методичних рекомендацій НКЦПФР (Рішення № 485 від 17.11.2004 року). Визначення вартості чистих активів проводилося за формулою: Чисті активи = Необоротні активи + Оборотні активи + Витрати майбутніх періодів - Довгострокові зобов'язання - Поточні зобов'язання - Забезпечення наступних виплат і платежів - Доходи майбутніх періодів.	
Висновок	Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.15 р. складала 65 131 тис.грн., що на 52 395 тис.грн. більше за статутний капітал, тобто відповідає вимогам чинного 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	32	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	6034	X	X
Усього зобов'язань	X	6066	X	X
Опис:	Визнання, облік та оцінка зобов'язань здійснювались відповідно до МСБО «Фінансові інструменти», «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».			

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
30.04.2015	30.04.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
16.09.2015	16.09.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ «Аудиторська фірма «Мазар Україна»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	38516608
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна, м. Київ, 01034, вул. Рейтарська, 20/24, оф.2
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	4555 31.01.2013
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**	251 П 00251 24.02.2015 до 31.01.2018 р.
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2015
Думка аудитора***	безумовно-позитивна

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	1	0
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): д/в		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): д/в		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): д/в	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)	Наглядова Рада самооцінку не проводила	

-

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 3

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)	д/в	
Інші (запишіть)	д/в	

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)	Товариство не сплачує винагороди за виконання обов'язків та здійснення повноважень члена Наглядової ради.	

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): д/в		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)	д/в	

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

так, введено посаду ревізора

посаду ревізора / ні)

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;

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

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

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

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

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

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	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Так	Ні	Так	Так	Ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Так	Так	Ні

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

Скільки разів 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)	д/в	

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

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)	д/в	

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)	д/в	

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)	Згідно до Загального та Локального Планів Перевірок на 2015 р.	

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): д/в		

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 залучити 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) Ні

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) Так

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 05.06.2008 ; яким органом управління прийнятий: Керівником Приватного АТ "СК "Кардіф"

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: ознайомлення співробітників при прийнятті на роботу та щорічний тренінг

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

Недотримання кодексу корпоративного управління не зафіксовано

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Приватне АТ «СК «Кардіф» (далі - «Компанія») створене з метою одержання прибутку для наступного його розподілу між Акціонерами Компанії шляхом ведення самостійної, систематичної, на власний ризик діяльності по наданню громадянам України, особам без громадянства, громадянам інших держав будь-яких страхових послуг в різних галузях діяльності, забезпечення страхового захисту їх інтересів, відшкодування збитків, заподіяних їм при настанні страхових випадків і реалізації на основі отриманих прибутків соціальних та економічних інтересів її Акціонерів та членів трудового колективу.

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.

Власники істотної участі в Компанії: "БНП ПАРИБА КАРДІФ " (BNP Paribas Cardif), Франція (ідентифікаційний код: 382983922, місцезнаходження: Франція 75009, Париж б-р Османн,1), частка власності – 99,9999% Власник істотної участі відповідав встановленим законодавством вимогам та на протязі 2015 року зміни складу не відбувалося.

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.

Фактів порушення членами Наглядової Ради та виконавчого органу внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди страховій компанії або споживачам фінансових послуг 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.

18.12.2015 року до Компанії був застосований штраф у сумі 3400,00 грн. за порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг. Штраф було сплачено у повному обсязі 30.12.2015 р. За результатами документальної планової виїзної перевірки Компанії, проведеної МГУ Міндоходів- Центральним офісом з обслуговування великих платників (далі по тексту - Податковий орган) за період з 01.01.2011р. по 31.12.2013р. з питань дотримання вимог податкового, валютного та іншого законодавства та правильності нарахування, обчислення та сплати єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, 05.11.2014р. Податковим органом було складено Акт про виявлені порушення. Компанія, не погоджуючись з висновками Акту перевірки, подала до Податкового органу заперечення до Акту, які не змінили позицію Податкового органу. На підставі Акту перевірки 20.11.2014р. Податковим органом прийнято податкові повідомлення-рішення № 0001854302 та №0001874302 від 20.11.2014р. 01.12.2014р. Компанія оскаржила зазначені повідомлення-рішення в адміністративному порядку до Державної фіскальної служби України. Рішенням Державної фіскальної служби України від 23.01.2015р. податкові повідомлення-рішення були залишені без змін, а скарга Компанії – без задоволення. 09.02.2015р. Компанія оскаржила вищенаведені повідомлення-рішення Податкового органу в Окружному адміністративному суді міста Києва. 30.03.2015р. суд першої інстанції залишив позов Компанії без задоволення. 15.04.2015р. Компанія оскаржила вищенаведені повідомлення-рішення Податкового органу в Київському апеляційному адміністративному суді. 11.06.2015р. Київський апеляційний адміністративний суд задовільнив апеляційну скаргу Приватного АТ «СК «Кардіф» та скасував Постанову окружного адміністративного суду м.Києва та податкові повідомлення-рішення. Після подання МГУ ДФС-Центральним офісом з обслуговування великих платників касаційної скарги на постанову Київського апеляційного адміністративного суду від 11.06.2015 р. до Вищого Адміністративного суду, Компанія подала заперечення на цю касаційну скаргу, яка Ухвалою Вищого

Адміністративного суду від 13.07.2015 була залишена без задоволення. Тією ж Ухвалою судова справа була затребувана з Окружного адміністративного суду м. Києва до Вищого Адміністративного суду, і станом на лютий 2016 р. знаходиться там на розгляді. 22.03.2016 р. Ухвалою Вищого Адміністративного суду постанову Київського апеляційного адміністративного суду від 11.06.2015 р. було залишено без змін. За результатами документальної позапланової виїзної перевірки Компанії з питань своєчасності, достовірності, повноти нарахування та сплати до бюджету податку на додану вартість при отриманні доходу від діяльності іншої, ніж страхова (компенсація за ведення справ) за період з 01.01.2014 по 31.12.2014р., проведеної ДПІ у Подільському районі ГУ ДФС у м.Києві, 24.06.2015р. Податковим органом було складено Акт про виявлені порушення. Компанія, не погоджуючись з висновками Акту перевірки, подала до Податкового органу заперечення до Акту, які не змінили позицію Податкового органу. Податковим органом прийнято податкове повідомлення-рішення № 0003152203 від 07.07.2015р. Компанія оскаржила зазначене повідомлення-рішення в адміністративному порядку до Головного управління ДФС у м.Києві. Рішенням Головного управління ДФС у м.Києві від 11.09.2015р. податкове повідомлення-рішення було скасовано, а скаргу Компанії – задоволено.

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

Процес управління ризиками поширюється на всі види діяльності Компанії. Процес управління ризиками в Компанії інтегрований в щоденну діяльність, має безперервний і комплексний характер. Управління ризиками здійснюється на основі затвердженої стратегії управління ризиками. Першочергова відповідальність за управління ризиками компанії лежить на співробітниках Компанії, які ухвалюють рішення пов'язані з прийняттям ризику. Одноосібним виконавчим органом Компанії є Генеральний директор. Призначений працівник, що виконує функцію оцінки ризиків, звітує безпосередньо перед Генеральним директором з питань управління ризиками: Щотижнево - на засіданнях Виконавчого Комітету; Щоквартально – на засіданнях Локального Ризик Комітету; Щоквартально – на засіданнях Комітету з внутрішнього контролю. Компанія здійснює управління наступними групами ризиків: андеррайтинговий ризик, ринковий ризик, кредитний ризик, операційний ризик, ризик комплаєнс, стратегічний ризик.

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.

Протягом 2015 року функціонувала система внутрішнього аудиту (контролю) в особі провідного аудитора Ле Еліни Ванівни. Впродовж звітного року система внутрішнього аудиту (контролю), згідно із затвердженим планом перевірок на 2015 ніяких порушень не виявила.

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

Фактів відчуження протягом 2015 року активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті Компанії розмір не відбувалося.

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

Протягом 2015 року не здійснювалася оцінка активів при їх купівлі-продажу.

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.

Протягом 2015 року проводились операції з такими пов'язаними особами, в тому числі в межах групи BNP Paribas: - АТ «Укрсиббанк» (Україна), - GIE BNP Paribas Cardif (Франція), - BNP Paribas S.A. (Франція), - BNP Paribas Procurement Tech (Франція), - BNP Paribas Net Limited (Велика Британія)

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

Аудиторський висновок за 2015 рік відповідає вимогам органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

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)

Зовнішнім аудитором Компанії призначено: ТОВ "Аудиторська фірма "Мазар Україна". Код ЄДРПОУ 38516608 Україна, м. Київ, 01034, вул. Рейтарська 20/24, кв. 2

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

ТОВ "Аудиторська фірма "Мазар Україна" - свідоцтво про внесення в реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №4555 видане 31 січня 2013 року.

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

Послуги Компанії надаються аудиторською фірмою протягом другого року після перерви з 2010 р.

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

Інші аудиторські послуги на протязі 2015 року надавались ТОВ "АФ "Київська аудиторська група".

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

Випадків виникнення конфліктів інтересів та суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не відбувалося.

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

Протягом останніх п'яти років Компанії надавали аудиторські послуги наступні компанії: ТОВ "ААН "СейЯ - Кірш-аудит", ПП "Едикт-Аудит", ТОВ АФ «ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)».

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.

До аудиторів Аудиторською палатою України протягом 2015 року жодних стягнень не було.

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

В Приватному АТ "СК "Кардіф" є механізм розгляду скарг.

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

В Компанії є механізм розгляду скарг. Уповноважена розглядати скарги Любченко Олена Олександрівна.

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).

Протягом 2015 року безпосередньо на адресу Компанії надійшло 11 скарг, з них: 1. Скарги

стосовно порядку дострокового розірвання договорів страхування - 3 шт. Задоволено - 1 скарга. Відмовлено у задоволенні - 2 скарги (було надано письмові відповіді з обґрунтуванням причин відмови у їх задоволенні). 2. Скарги стосовно страхових виплат - 5 шт. Задоволено - 3 скарги. Відмовлено у задоволенні - 2 скарги (було надано письмові відповіді з обґрунтуванням причин відмови у їх задоволенні). 3. Скарги стосовно механізму укладання договорів страхування - 3 шт. Задоволено - 3 шт.

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

Протягом 2015 року до суду було подано 6 позовних заяв, відповідачем за якими, зокрема, біло визначено Компанію, з них: 4 позовні заяви - позивачу відмовлено у задоволенні позовних вимог до Компанії. 1 позовна заява - позовні вимоги до Компанії задоволено. 1 позовна заява - станом на 31.12.2015 р. знаходиться на розгляді в судових інстанціях.

			КОДИ
		Дата(рік, місяць, число)	2016 01 01
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Кардіф"	за ЄДРПОУ	34538696
Територія		за КОАТУУ	8038500000
Організаційно-правова форма господарювання		за КОПФГ	233
Вид економічної діяльності		за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників	40		
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака			
Адреса	04070 Київ, вул. Іллінська, буд.8		
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 звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	625	1440	0
первісна вартість	1001	970	2015	0
накопичена амортизація	1002	345	575	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	667	9	0
Основні засоби:	1010	1557	663	0
первісна вартість	1011	5099	5596	0
знос	1012	3542	4933	0
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	0	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0
первісна вартість	1021	0	0	0

накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	1435	1200	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	33985	27198	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	38269	30510	0
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	33	71	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	216	313	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	289	289	0
з бюджетом	1135	5343	3465	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	5340	3447	0
з нарахованих доходів	1140	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	9	130	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	14293	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	63209	78403	0
Готівка	1166	0	0	0
Рахунки в банках	1167	22864	16278	0
Витрати майбутніх періодів	1170	580	699	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	37	2003	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	1575	0
резервах незароблених премій	1183	37	428	0
інших страхових резервах	1184	0	0	0

Інші оборотні активи	1190	0	0	0
Усього за розділом II	1195	84009	85373	0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	122278	115883	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	12736	12736	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0	0
Додатковий капітал	1410	38969	38969	0
Емісійний дохід	1411	35471	35471	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	2776	2776	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	6903	10650	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	61384	65131	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	0	0	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	52003	44686	0
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	4165	4694	0
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	47838	39992	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	52003	44686	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	296	98	0
за розрахунками з бюджетом	1620	48	32	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0	0
за розрахунками зі страхування	1625	0	12	0
за розрахунками з оплати праці	1630	1	115	0
за одержаними авансами	1635	1	0	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
за страховою діяльністю	1650	5132	4704	0
Поточні забезпечення	1660	1436	449	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	1977	656	0
Усього за розділом III	1695	8891	6066	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	122278	115883	0

Примітки

Керівник

Головний бухгалтер

Дата переходу на міжнародні стандарти бухгалтерського обліку 01 січня 2012 року.

Романенко Олег Олексійович

Шереметова Олена Миколаївна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова
компанія "Кардіф"

(найменування)

Дата(рік, місяць,
число)

КОДИ

2016 | 01 | 01

за ЄДРПОУ

34538696

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	72181	100335
Премії підписані, валова сума	2011	64898	55601
Премії, передані у перестраховування	2012	954	82
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	7846	44824
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	391	-8
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(2000)	(2676)
Валовий: прибуток	2090	70181	97659
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	1046	1339
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-529	1339
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	1575	0
Інші операційні доходи	2120	2362	2136
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	(22241)	(22236)
Витрати на збут	2150	(52990)	(75570)
Інші операційні витрати	2180	(387)	(437)
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	0	2891
збиток	2195	(2029)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	9158	9721
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(1105)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(13)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	7116	11507
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-3369	-4731
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	3747	6776
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	3747	6776

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	226	220
Витрати на оплату праці	2505	8673	9289
Відрахування на соціальні заходи	2510	2366	2391
Амортизація	2515	1677	1155

Інші операційні витрати	2520	62676	85188
Разом	2550	75618	98243

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

Дата переходу на міжнародні стандарти бухгалтерського обліку 01 січня 2012 року.

Керівник

Романенко Олег Олексійович

Головний бухгалтер

Шереметова Олена Миколаївна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова
компанія "Кардіф"

(найменування)

Дата(рік, місяць,
число)

КОДИ

2016 | 01 | 01

за ЄДРПОУ

34538696

**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	703	1150
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	66300	56805
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	183	98
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(57590)	(58544)
Праці	3105	(7560)	(7685)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2816)	(2696)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3803)	(7874)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1246)	(5551)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(561)	(599)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1996)	(1724)
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	(2468)	(2754)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(490)	(379)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-7541	-21879
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	14293	4524
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих: відсотків	3215	8455	8721
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(940)	(1078)
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	21808	12167
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	(0)	(38138)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(19614)
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)	(302)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	-58054
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	14267	-67766
Залишок коштів на початок року	3405	63209	114104
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	927	16871
Залишок коштів на кінець року	3415	78403	63209

Примітки

Дата переходу на міжнародні стандарти бухгалтерського обліку 01 січня 2012 року.

Керівник

Романенко Олег Олексійович

Головний бухгалтер

Шереметова Олена Миколаївна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова
компанія "Кардіф"

(найменування)

Дата(рік, місяць,
число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2016 | 01 | 01

34538696

**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:	3255	X	0	X	(0)

фінансових інвестицій					
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

Дата переходу на міжнародні стандарти бухгалтерського обліку 01 січня 2012 року.

Романенко Олег Олексійович

Шереметова Олена Миколаївна

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	0	0	0	0	3747	0	0	3747
Залишок на кінець року	4300	12736	0	38969	2776	10650	0	0	65131

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

Дата переходу на міжнародні стандарти бухгалтерського обліку 01 січня 2012 року.
Романенко Олег Олексійович
Шереметова Олена Миколаївна

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

Текст приміток

1 Вступ

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Кардіф» (далі – «Компанія») було створено 21 липня 2006 року. Компанія входить до складу групи BNP Paribas.

Основна діяльність. Основний вид діяльності Компанії – надання страхових послуг на території України. Послуги Компанії включають страхування від нещасних випадків, страхування здоров'я на випадок хвороби, страхування фінансових ризиків (ризик втрати роботи), страхування майна та страхування від вогневих ризиків і ризиків стихійних явищ. Компанія має безстрокові ліцензії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на здійснення страхування від нещасних випадків серії АВ №520999, страхування на випадок хвороби серії АВ №520997, страхування майна серії АВ №520998, страхування фінансових ризиків серії АВ №521000 та страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ № АД 039975.

Юридична та фактична адреса Компанії: вул. Іллінська, 8, Київ, 04070, Україна.

2 Економічне середовище, у котрому Компанія проводить свою діяльність

Політична криза в Україні, що почалася з 2014 року, економіка, що погіршується, а також напружена ситуація в Луганській та Донецькій областях призвели до суттєвої макроекономічної нестабільності та подальшої девальвації української гривні.

Національний банк України запровадив низку суворих заходів задля обмеження відтоку коштів з України та стабілізації курсу обміну гривні, але інвестиційне середовище продовжує бути непередбачуваним.

Для підтримання економіки країни необхідне істотне зовнішнє фінансування. У березні 2015 року Міжнародний валютний фонд затвердив чотирирічну програму EFF для України у розмірі 17,5 млрд доларів США, з яких протягом 2015 року було отримано два транші (5 млрд доларів США в березні та 1,7 млрд доларів США в липні). В вересні 2015 було досягнуто домовленості з іноземними кредиторами про реструктуризацію українського державного боргу сумою в 18,6 млрд доларів США з списанням 20% боргу і перенесенням терміну погашення на 2019-2027 роки. Разом з тим повільне впровадження економічних реформ спричинило відтермінування надання наступних траншей в рамках програми МВФ, що були заплановані на 2015 рік.

Усі ці події мали негативний вплив на банківський сектор, від якого залежить діяльність Компанії. Подальший розвиток економічної та політичної ситуації наразі неможливо передбачити, а отже керівництво Компанії не може оцінити можливий вплив на майбутній фінансовий стан Компанії. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Компанії за даних умов.

3 Стислий виклад принципів облікової політики

Основа підготовки. Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до всіх вимог МСФЗ, Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку (МСБО) та Інтерпретацій, розроблених Комітетом з інтерпретації міжнародних стандартів фінансової звітності («КТМФЗ»), які були офіційно затверджені Міністерством Фінансів України станом на 31 грудня 2015 року та розміщені на його офіційному веб-сайті на дату складання цієї фінансової звітності.

При підготовці фінансової звітності Компанія використовувала історичну (фактичну) собівартість для оцінки активів.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

Фінансова звітність була підготовлена в національній валюті України – українській гривні. Суми представлені в тисячах українських гривень.

Фінансові інструменти - основні терміни оцінки. Як зазначено нижче, залежно від класифікації фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю.

Справедлива вартість - це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість (зобов'язання) в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Компанія може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах. Активний ринок – це ринок, на якому операції з активом або зобов'язанням проводяться з достатньою частотою і в достатньому обсязі, що дозволяє отримувати інформацію про ціни на постійній основі.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються і розподіляються за рівнями ієрархії наступним чином:

- (i) до 1 Рівня відносяться оцінки за цінами котирувань (не скоригованих) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань,
- (ii) до 2 Рівня – отримані за допомогою методів оцінки, в яких усі використовувані істотні вхідні дані, які або прямо (наприклад, ціна), або опосередковано (наприклад, розраховані на основі ціни) є спостережуваними для активу або зобов'язання (тобто, наприклад, ціни);
- (iii) до 3 Рівня відносяться оцінки, що не ґрунтуються виключно на спостережуваних ринкових даних (тобто для оцінки потрібний значний обсяг не спостережуваних вхідних даних). Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце на кінець звітного періоду.

Так, протягом 2014 року позика від материнської компанії обліковувалась, керуючись вимогами МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». При цьому зобов'язання визнавались за справедливою вартістю на момент отримання позики, а різниця між балансовою та справедливою вартістю була віднесена до додаткового капіталу.

Витрати на проведення операції - це додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, емісією або вибуттям фінансового інструмента. Додаткові витрати - це витрати, які не були б понесені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції включають винагороду й комісійні, сплачені агентам (включаючи співробітників, які виступають в якості агентів), консультантам, брокерам і дилерам, збори, що сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки і збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премії або дисконти за борговими зобов'язаннями, витрати на фінансування, внутрішні адміністративні витрати або витрати на зберігання.

Амортизована вартість являє собою вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус виплати основного боргу плюс нараховані відсотки, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості для відображення понесених збитків від знецінення. Нараховані відсотки включають амортизацію відстрочених при первісному визнанні витрат на проведення операції та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нарахований процентний дохід та нараховані процентні витрати, включаючи як нарахований купон, так і амортизований дисконт або премію (у тому числі відстрочену комісію при первісному визнанні, при наявності такої), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей балансу.

Метод ефективної ставки відсотка – це метод визнання процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної відсоткової ставки (ефективної ставки відсотка) від балансової вартості інструмента.

Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (не включаючи майбутніх збитків за кредитами) протягом терміну дії

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

Первісне визнання фінансових інструментів. Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (договори «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов'язується придбати або продати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарської діяльності стає стороною договору щодо придбання фінансового інструмента.

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

Гроші та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші в касі, гроші на рахунках в банках, інші кошти, а також інші короткострокові ліквідні інвестиції зі строком розміщення не більше трьох місяців, включаючи нараховані відсотки.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за їх номінальною вартістю. Грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за перерахунком у гривні за курсом Національного банку.

Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість щодо страхової діяльності включає:

- дебіторську заборгованість за договорами страхування (перестраховування);
- дебіторську заборгованість перестраховиків за страховими виплатами;

Дебіторська заборгованість страхувальників (перестраховувальників) визнається з дати виникнення відповідальності за договором страхування (перестраховування) та є заборгованістю страхувальників (перестраховувальників) зі сплати страхових премій відповідно до договору на звітну дату. Дебіторська заборгованість страхувальників (перестраховувальників) визначається по кожному договору страхування (перестраховування).

Дебіторська заборгованість перестраховиків за виплатами страхового відшкодування визнається в момент визнання кредиторської заборгованості Компанії за виплатами страхового відшкодування та оцінюється відповідно до умов договору перестраховування.

Інша дебіторська заборгованість включає:

- дебіторську заборгованість працівників та інших осіб;
- дебіторську заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг, якщо формою розрахунку є попередня оплата;
- іншу дебіторську заборгованість.

Дебіторська заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг у разі, якщо формою розрахунку

є попередня оплата, визнається на дату такої оплати.

Дебіторська заборгованість відображається в бухгалтерському обліку у розрізі таких складових:

- фактичної собівартості (вартість придбаних активів);
- резервів сумнівних боргів.

Після первісного визнання за фактичною собівартістю дебіторська заборгованість на дату балансу відображається за амортизованою вартістю (фактична собівартість мінус виплачена (погашена) на цей момент частина фактичної собівартості мінус резерв сумнівних боргів).

Для визначення амортизаційної вартості Компанія обчислює величину резерву сумнівних боргів, використовуючи метод застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості, тобто величина резерву визначається на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів.

Формування резерву під дебіторську заборгованість Компанія здійснює в повному обсязі відповідно до суми фактичної дебіторської заборгованості та розрахункової суми резерву станом на кінець кожного кварталу.

Виключення безнадійної дебіторської заборгованості з активів здійснюється з одночасним зменшенням величини резерву сумнівних боргів. Згідно з чинним законодавством строк позовної давності для списання безнадійної заборгованості становить 1095 днів. У разі недостатності суми нарахованого резерву сумнівних боргів безнадійна дебіторська заборгованість списується з активів на інші операційні витрати. Сума відшкодування раніше списаної безнадійної дебіторської заборгованості включається до складу інших операційних доходів.

Поточна дебіторська заборгованість, щодо якої створення резерву сумнівних боргів не передбачено, у разі визнання її безнадійною списується з балансу з відображенням у складі інших операційних витрат.

Щокварталу Компанія здійснює інвентаризацію дебіторської заборгованості.

Списання дебіторської заборгованості з балансу здійснюється за бухгалтерською довідкою.

При ліквідації банківських ліцензій на суму коштів на поточних рахунках та суму депозитних вкладів у таких банках створюється резерв сумнівних боргів в розмірі таких коштів, з можливістю визнати заборгованість по грошовим коштам, що знаходяться на поточних рахунках та депозитних вкладах в банках, які проходять процедуру ліквідації, безнадійною та списати за рахунок створеного резерву, якщо ліквідатор не задовольнить вимоги Компанії.

Витрати майбутніх періодів. До витрат майбутніх періодів відносяться витрати, які здійснені у звітному періоді, але будуть визнані витратами у звіті про фінансові результати у майбутніх звітних періодах згідно з принципом відповідності доходів і витрат.

До витрат майбутніх періодів Компанії відносяться наступні витрати:

- відстрочені аквізиційні витрати (DAC), що включають витрати на виплату комісійних страховим агентам, що відносяться на витрати майбутніх періодів і амортизуються протягом періоду, за який будуть зароблені відповідні страхові премії; відстрочені аквізиційні витрати розраховуються окремо по кожному напрямку діяльності;
- витрати на обслуговування комп'ютерних програм;
- інформаційно-технічна підтримка та супровід програмного забезпечення;
- сплачені авансом орендні платежі;
- передоплата періодичних видань;
- оплата витрат на медичне страхування співробітників;
- витрати на вивіз безпечних відходів;
- сплата членських внесків
- інші витрати майбутніх періодів.

Основні засоби. Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) складає більше року і вартість якого перевищує 6000 гривень (2500 гривень у 2014 році).

До малоцінних необоротних активів відносяться всі основні засоби, вартість яких дорівнює або менше 6000 грн (2500 гривень у 2014 році).

Основні засоби зараховуються на баланс Компанії за первісною вартістю. Одиницею обліку основних засобів є об'єкт основних засобів.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням

об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що призводить до збільшення майбутніх економічних вигод, первісно очікуваних від використання об'єкта. Залишкова вартість основних засобів зменшується у зв'язку з частковою ліквідацією об'єкта основних засобів.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта в робочому стані (проведення технічного огляду, нагляду, обслуговування, ремонту тощо) та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від його використання, включаються до складу витрат.

Амортизація. Амортизація окремого об'єкта основних засобів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого у роках. Місячна сума амортизації визначається діленням річної суми амортизації на 12 або діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого у місяцях.

Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, у якому об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання.

Нарахування амортизації припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів, переведення його на реконструкцію, модернізацію, добудову, дообладнання, консервацію.

Нарахування амортизації основних засобів та інших необоротних активів здійснюється протягом наступних строків:

Групи Строки корисного використання, років

група 4 – машини та обладнання 5

з них:

електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації 2

група 5 – транспортні засоби 5

група 6 – інструменти, прилади, інвентар (меблі) 4

група 9 – інші основні засоби 12

група 10 – бібліотечні фонди -

група 11 – малоцінні необоротні матеріальні активи -

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів і бібліотечних фондів незалежно від очікуваного строку використання нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості.

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів, інших матеріальних необоротних активів і нематеріальних активів не розраховується, і для цілей амортизації прирівнюється до нуля.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів, визнається як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю об'єкта.

Нематеріальні активи. Придбаний або отриманий нематеріальний актив відображається в балансі, якщо існує ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Якщо нематеріальний актив не відповідає вказаним критеріям визнання, то витрати, пов'язані з його придбанням чи створенням, визнаються витратами того звітного періоду, протягом якого вони були здійснені, без визнання таких витрат у майбутньому нематеріальним активом.

Придбані (створені) нематеріальні активи зараховуються на баланс Компанії за первісною вартістю.

Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх можливостей та строку використання, які сприятимуть збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта в придатному для використання стані та

одержання первісно визначеного розміру майбутніх економічних вигод від його використання, включаються до складу витрат звітного періоду.

Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за прямолінійним методом протягом строків їх корисного використання, встановлених податковим законодавством:

Групи

Строк дії права користування

група 5 – авторське право та суміжні з ним права (право на комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (бази даних) тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті; відповідно до правовстановлюючого документа, але не менше як 2 роки

група 6 – інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо) відповідно до правовстановлюючого документа

Якщо відповідно до правовстановлюючого документа строк дії права користування нематеріальним активом не встановлено, такий строк корисного використання визначається Компанією самостійно. Ліцензії на здійснення страхової діяльності є безстроковими. Вони не амортизуються, але аналізуються в кожному звітному періоді на наявність підстав для оцінки таких активів як безстрокових. Під час розрахунку вартості, яка амортизується, ліквідаційна вартість нематеріальних активів прирівнюється до нуля. Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, у якому нематеріальний актив уведено в господарський оборот. Нарахування амортизації припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття нематеріального активу.. Прибутки і збитки від вибуття основних засобів, які визначаються як різниця між сумою надходжень від вибуття активу та його балансовою вартістю на момент вибуття, відносяться до складу інших операційних доходів або витрат.

Податок на прибуток. Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток (відстрочені податкові зобов'язання, відстрочені податкові активи) визнаються витратами або доходом у звіті про фінансові результати.

Поточний податок на прибуток визнається зобов'язанням у сумі, що підлягає сплаті. Перевищення сплаченої суми податку на прибуток над сумою, яка підлягає сплаті, визнається дебіторською заборгованістю за розрахунками з податку на прибуток.

Відстрочене податкове зобов'язання визнається у разі наявності тимчасових податкових різниць, що підлягають оподаткуванню.

Відстрочений податковий актив визнається у разі виникнення тимчасових податкових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо очікується отримання податкового прибутку, з яким пов'язані ці тимчасові податкові різниці.

Тимчасова податкова різниця, що підлягає вирахуванню - тимчасова податкова різниця, що призводить до зменшення податкового прибутку (збільшення податкового збитку) у майбутніх періодах.

Тимчасова податкова різниця, що підлягає оподаткуванню - тимчасова податкова різниця, що включається до податкового прибутку (збитку) у майбутніх періодах.

Якщо податкові збитки і податкові пільги перенесені на майбутні періоди, то відстрочений податковий актив визнається у разі очікування у майбутньому прибутку, достатнього для відшкодування цих збитків і користування пільгами.

Відстрочений податковий актив не визнається, якщо він виникає внаслідок первісного визнання активу або зобов'язання в результаті господарських операцій, які не впливають на обліковий та податковий прибуток (збиток).

Компанія переглядає на 31 грудня поточного року невизнані відстрочені податкові активи щодо відповідності їх критеріям визнання.

Сума зобов'язання або дебіторської заборгованості з податку на прибуток за поточний та попередній періоди визначається відповідно до податкового законодавства.

Відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання розраховуються за ставками оподаткування, що діятимуть протягом періоду, у якому будуть здійснюватися реалізація або використання активу та погашення зобов'язання.

Дебіторська заборгованість та зобов'язання з поточного податку на прибуток відображаються у балансі окремими статтями оборотних активів і поточних зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання відображаються в балансі окремими статтями необоротних активів і довгострокових зобов'язань.

Компанія нараховує податок на дохід згідно підпункті 136.2.1 пункту 136.2 статті 136 ПКУ в розмірі 3 відсотків за договорами страхування від об'єкта оподаткування, що визначається у підпункті 141.1.2 пункту 141.1 статті 141 ПКУ.

Компанія нараховує податок на прибуток за ставкою визначеною відповідно до пункту 136.1 статті 136 ПКУ, від бази оподаткування, яка визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності Компанії відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Розділу III. Податок на прибуток підприємств ПКУ.

Зобов'язання. Зобов'язання - заборгованість Компанії, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, приведе до зменшення ресурсів підприємства, що втілюють у собі економічні вигоди.

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю. Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю. включає зобов'язання за виплатами страхових відшкодувань, за розрахунками з перестраховиками, аванси, отримані за договорами страхування, заборгованість з комісійної винагороди страхових агентів, забезпечення на оплату нагороджень страхових агентів, забезпечення на оплату частки прибутку страхових агентів.

Зобов'язання за виплатами страхових відшкодувань визнаються на дату затвердження страхового акту, який є підставою для нарахування в бухгалтерському обліку страхового відшкодування, та відображаються в балансі за номінальною вартістю.

Зобов'язання за розрахунками з перестраховиками визнаються на дату початку відповідальності перестраховика за окремим об'єктом перестраховування та відображаються в обліку відповідно до умов договору перестраховування.

Аванси, отримані за договорами страхування – це суми премії, що отримані до виникнення дебіторської заборгованості за нарахованими страховими преміями. У зв'язку з цим отримані суми попередньої оплати відображаються як зобов'язання з прямого страхування до початку відповідальності по договору страхування.

Заборгованість з комісійної винагороди страхових агентів у бухгалтерському обліку визнається в момент виникнення незалежно від дати підписання актів наданих послуг із агентської винагороди або сплати коштів. Заборгованість з агентської винагороди оцінюється відповідно до внесених страхових платежів за договорами, укладеними за посередництвом Повіреного, відповідно до умов, зазначених в Договорі дорученні з Повіреном.

Поточні забезпечення та зобов'язання. Резерви за зобов'язаннями та платежами - це нефінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Резерв визнається у разі одночасного дотримання трьох умов:

- 1) Компанія має існуюче зобов'язання, яке виникло внаслідок якоїсь минулої події;
- 2) видається вірогідним, що для врегулювання зобов'язання буде потрібне вибуття ресурсів, що містять економічні вигоди;
- 3) можливо оцінити суму резерву з достатнім ступенем точності.

Зареєстрований (пайовий) капітал. Статутний капітал Компанії сформовано за рахунок оплати засновниками повної номінальної вартості акцій грошовими коштами внаслідок приватного розміщення акцій серед засновників Компанії. Розмір статутного капіталу зафіксовано у Статуті Компанії. Розмір статутного капіталу може бути змінено (збільшено чи зменшено) за рішенням Загальних зборів акціонерів у порядку, встановленому чинним законодавством України.

Додатковий капітал.Dodатковий капітал включаємісійний дохід та дохід від дисконтування позики, отриманої від акціонерів (засновників).

Емісійний дохід - це сума перевищення надходжень, отриманих емітентом від емісії (випуску) власних акцій (інших корпоративних прав), над номінальною вартістю таких акцій (інших корпоративних прав), або над ціною зворотного викупу під час наступних розміщень.

Резервний капітал Резервний капітал формується у розмірі 5% від суми чистого прибутку Компанії за рік до тих пір, поки він не становитиме 15% від зареєстрованого капіталу. Останнє відрахування у резервний капітал було зроблено у 2014 році.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток). Прибуток, що залишається у розпорядженні Компанії після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу і виплату дивідендів на підставі рішення загальних зборів акціонерів.

Визнання та методи оцінки доходів.

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

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- сума податку на додану вартість, акцизів, інших податків і обов'язкових платежів, що підлягають перерахуванню до бюджету й позабюджетних фондів;
- сума попередньої оплати робіт, послуг);
- надходження, що належать іншим особам;
- надходження від первинного розміщення цінних паперів;
- сума балансової вартості валюти.

У результаті використання активів Компанії іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів, роялті та дивідендів:

- проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами з урахуванням економічного змісту відповідної угоди;
- роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідного договору;
- дивіденди визнаються у періоді прийняття рішення про їх виплату.

Умовою визнання відсотків і роялті є імовірність отримання Компанією економічної вигоди, а дивідендів – достовірно оцінений дохід.

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

- дохід від надання страхових послуг;
- інший операційний дохід;
- інші фінансові доходи.

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

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

Страхові премії за договорами страхування (перестраховування) визнаються доходами з дати виникнення відповідальності відповідно до договору страхування (перестраховування).

Договір страхування може бути розірваний на вимогу страхувальника або Компанії, якщо це передбачено договором страхування, а також за домовленості сторін. У разі дострокового припинення дії договору страхування Компанія повертає страхувальнику сплачені страхові премії за період, що залишився до закінчення дії договору страхування, з вирахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахунку страхового тарифу, фактичних виплат страхових відшкодувань, що були здійснені за цим договором, якщо інше не передбачено договором страхування. Якщо вимоги страхувальника обумовлені порушенням умов договору страхування Компанією, то Компанія повертає страхувальнику сплачені страхові премії в повному обсязі на підставі розпорядження відповідальної особи.

Визнання та методи оцінки витрат.

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань.

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

Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигод протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості між відповідними звітними періодами.

Не визнаються витратами й не включаються до звіту про фінансові результати:

- попередня (авансова) оплата запасів, робіт, послуг;
- погашення одержаних позик;
- витрати, які відображаються зменшенням власного капіталу відповідно до законодавства України;
- балансова вартість валюти.

До собівартості страхових послуг включаються страхові виплати (страхове відшкодування), що являють собою грошову суму, яка виплачується страховиком відповідно до умов договору страхування при настанні страхового випадку (страхова виплата, яка здійснюється страховиком у межах страхової суми за договорами майнового страхування і страхування відповідальності при настанні страхового випадку). Виплата страхового відшкодування здійснюється згідно з договором страхування на підставі заяви страхувальника (його правонаступника або третіх осіб, визначених умовами договору страхування та страхового акта) та визнається в момент затвердження страхового акта.

Витрати, пов'язані з операційною діяльністю, які не включаються до собівартості страхових послуг, поділяються на:

- адміністративні витрати;
- витрати на збут;
- інші витрати операційної діяльності.

Операції зі страхування. Договір страхування - це письмова угода між страхувальником і страховиком, згідно з якою страховик бере на себе зобов'язання у разі настання страхового випадку здійснити страхову виплату страхувальнику або іншій особі, визначеній у договорі страхування страхувальником, на користь якої укладено договір страхування (подати допомогу, виконати послугу тощо), а страхувальник зобов'язується сплачувати страхові платежі у визначені строки та виконувати інші умови договору.

Страховий захист (відповідальність страховика) - обов'язок Страховика здійснювати виплати страхового відшкодування при настанні страхового випадку відповідно до умов договору страхування.

У цілому, Компанія визначає істотний страховий ризик як імовірність того, що при настанні страхової події їй доведеться виплатити страхове відшкодування, сума якого, щонайменше, на 10% більша за суму виплати в разі, якщо страхова подія не настане. Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору Компанія не впевнена в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування по страховій події.

Інвестиційні контракти - це контракти, які передбачають передачу фінансового ризику, але не передбачають передачу значного страхового ризику.

Якщо контракт віднесений до категорії страхових контрактів, він залишається таким до тих пір, поки не припиняться всі права та зобов'язання по ньому або не закінчиться термін їх дії, навіть якщо страховий ризик істотно зменшується протягом цього періоду. Однак інвестиційні контракти можуть бути рекласифіковані в страхові контракти після їх вступу в силу в тому випадку, якщо

рівень страхового ризику значно підвищується.

Зароблені страхові премії. Після укладення договору страхування страхові премії враховуються як отримані в момент початку дії страхового захисту (відповідальності страховика/початку дії договору страхування – в залежності від умов договору страхування) та вважаються заробленими на пропорційній основі протягом строку дії відповідного страхового покриття за договором страхування.

Резерв незароблених премій. Резерв незароблених премій являє собою частину частки отриманих премій згідно з чинним законодавством, що стосується незавершеного терміну дії страхового покриття за договорами страхування, які існують станом на кінець звітного періоду, розраховану на пропорційно-часовій основі.

Страхові виплати. Страхові виплати у звіті про фінансові результати включають суми відшкодувань що були нараховані відповідно до прийнятих рішень про виплату відшкодування пред'явникам вимог.

Резерв на покриття збитків. Резерв на покриття збитків являє собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включає резерв неврегульованих вимог і резерв збитків понесених, але ще не заявлених. В обидва вищевказаних резерви включаються витрати на врегулювання. Перший резерв стосується суттєвих вимог отриманих, але не врегульованих станом на кінець звітного періоду. Його розрахунок здійснюється на основі інформації, отриманої Компанією в ході розслідування страхових випадків. Резерв збитків понесених, але ще не заявлених актуарно визначається Компанією за напрямками діяльності та включає допущення, які ґрунтуються на статистиці фактичних виплат і витрат на врегулювання в попередніх роках. Методи таких розрахунків і визначення остаточної суми резервів постійно аналізуються та оновлюються. Коригування, здійснювані в результаті такого аналізу, відображаються у звіті про фінансові результати по мірі їх виникнення. При розрахунках резерву на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко.

Тест адекватності зобов'язань. Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія проводить тести адекватності зобов'язань для перевірки адекватності договірних зобов'язань за вирахуванням відповідних неамортизованих відстрочених аквізиційних витрат. При проведенні цих тестів використовуються поточні оцінки майбутніх грошових потоків, витрат на врегулювання та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від активів, які забезпечують зазначені зобов'язання. Будь-яка від'ємна сума негайно відноситься на прибуток або збиток: спочатку списуються неамортизовані відстрочені аквізиційні витрати, а потім створюється резерв на покриття збитків, що виникають в результаті тестування адекватності зобов'язань (резерв ризику, що не минув).

Перестраховування. У ході нормальної діяльності Компанія передає ризики в перестраховування. Політика Компанії передбачає перестраховування всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту.

Договори страхування, передані в перестраховування, не звільняють Компанію від її зобов'язань перед страхувальниками (вигодонабувачами) за укладеними договорами страхування. Активи перестраховування включають суми до отримання від перестрахових компаній по виплачених відшкодуваннях. Кредиторська заборгованість по перестраховуванню являє собою зобов'язання Компанії передати перестраховикам премії з перестраховування.

Опис страхових продуктів. Компанія в своїй страховій діяльності розробляє, формує та впроваджує страхові продукти для фізичних та юридичних осіб з видів страхування на які Компанія отримала ліцензії в порядку, встановленому чинним законодавством.

Страхові продукти формуються відповідно до актуарно розрахованих страхових тарифів та на підставі правил страхування, затверджених уповноваженим державним органом.

Відповідно, страхові продукти Компанії формуються за наступними видами страхування:

- добровільне страхування від нещасних випадків;
- добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби;
- добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
- добровільне страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 5-9 статті 6 Закону України

«Про страхування»);

- добровільне страхування фінансових ризиків.

В рамках добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ та добровільного страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 5-9 статті 6 Закону України «Про страхування») розроблені продукти страхування:

- платіжних інструментів та майна фізичних осіб (ключів, гаманця, документів) від ризиків викрадення або втрати;

- техніки від ризиків пошкодження або знищення;

- іншого рухомого або нерухомого майна від ризиків пошкодження або знищення.

В рамках добровільного страхування від нещасних випадків та добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби розроблені страхові продукти:

- на випадок встановлення інвалідності або смерті;

- на випадок тимчасової втрати працездатності (отримання травми, розлад здоров'я, що потребує госпіталізації тощо);

В рамках добровільного страхування фінансових ризиків розроблені страхові продукти:

- на випадок вимушеного безробіття у зв'язку із звільненням згідно з Кодексом Законів про Працю;

- на випадок фінансових збитків внаслідок проведення операцій з використанням платіжних інструментів;

- на випадок фінансових збитків товаровиробника;

Страхові продукти не є величиною постійною. Їх перелік та умови постійно змінюються залежно від попиту та пропозиції на ті чи інші страхові продукти, маркетингових та технічних рішень, дій конкурентів, і т.п.

Особливості оцінки операцій в іноземній валюті. Функціональною валютою Компанії є національна валюта України - гривня.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності у гривневому еквіваленті за офіційним (обліковим) курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням валютного курсу на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) на дату здійснення операції за всією статтею, щомісяця станом на останню дату місяця та на дату балансу. Курсові різниці від перерахунку грошових коштів в іноземній валюті та інших монетарних статей про операційну діяльність відображаються у складі інших операційних доходів (витрат).

Доходи від операційної курсової різниці та від купівлі-продажу іноземної валюти або витрати від операційної курсової різниці та на купівлю-продаж іноземної валюти, що виникають в результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на дату здійснення операції за всією статтею, щомісяця станом на останню дату місяця та на дату балансу згортаються та включаються до інших операційних доходів або інших операційних витрат у фінансовій звітності, що відповідає параграфу 35 МСБУ 1 «Подання фінансової звітності».

Немонетарні статті, які відображені за історичною собівартістю і зарахування яких до балансу пов'язано з операцією в іноземній валюті, відображаються за валютним курсом на дату здійснення операції, немонетарні статті за справедливою вартістю в іноземній валюті відображаються за валютним курсом на дату визначення цієї справедливої вартості.

При визначенні курсових різниць на дату здійснення господарської операції, на останню дату місяця та на дату балансу застосовується валютний курс, що було встановлено наприкінці попереднього робочого дня, та що діє впродовж всього наступного робочого дня. Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними:

31 грудня 2015 р., гривень 31 грудня 2014 р., гривень

1 долар США 24,000667 15,768556

1 євро 26,223129 19,232908

4 Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. Судження, які найбільше впливають на суми, визнані у фінансових звітах, і оцінки, які можуть призвести до значних коректувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Резерв на покриття збитків і витрати на врегулювання збитків. У відповідності з діючими законодавчими і нормативними актами, які регулюють страхову діяльність, а також МСФЗ, Компанія зобов'язана створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають в результаті діяльності Компанії по загальному страхуванню. Ці резерви являють собою очікувані остаточні витрати на виплату відшкодувань по страхових подіях, які настали до закінчення звітного періоду, але які все ще залишаються невиплаченими за станом на кінець звітного періоду. Компанія створює резерви за видами страхування. Резерви на покриття збитків відносяться до двох категорій: резерви неврегульованих вимог і резерви збитків понесених, але ще не заявлених.

Компанія створює резерви на покриття заявлених збитків на основі оціночних майбутніх виплат для покриття заявлених збитків по загальній страховій діяльності. Оціночні розрахунки Компанії засновані на фактах, які є наявними у момент резервування. При створенні цих резервів дисконтування не проводиться. При цьому в обліку визнаються оціночні витрати на остаточне врегулювання невиконаних вимог. При визначенні суми резервів Компанія враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків, існуючі суми невиплачених відшкодувань і види страхового покриття. Протягом періоду між датою повідомлення про настання страхової події і датою остаточної виплати відшкодування можуть відбуватися зміни обставин, які можуть призвести до зміни суми створених резервів. Відповідно, Компанія регулярно переглядає та переоцінює суми відшкодувань і резервів. Суми, які остаточне виплачуються на покриття збитків та витрат на врегулювання збитків, можуть істотно відрізнятися від сум первісно створених резервів.

При створенні резервів збитків понесених, але ще не заявлених, їх дисконтування Компанією не проводиться. При цьому в обліку визнаються оціночні витрати на покриття збитків по страхових подіях, які вже настали, але про які ще не було заявлено. Ці резерви створюються для відображення оціночних витрат, необхідних для остаточної виплати відшкодувань на покриття цих ще не заявлених збитків. Оскільки ці збитки ще не заявлені, Компанія використовує історичну інформацію та статистичні моделі за напрямками діяльності, видами і сумами страхового покриття для розрахунку резервів збитків понесених, але ще не заявлених. При оцінці резервів збитків понесених, але ще не заявлених Компанія також використовує дані про тенденції заявлених збитків, суттєвості сум збитків, збільшення ризику, а також враховує інші фактори. Компанія переглядає оцінку цих резервів після отримання додаткової інформації та фактичних повідомлень про виникнення збитків. При створенні резервів Компанії важливим аспектом є час, необхідний для отримання повідомлення про настання страхової події та виплати відповідного відшкодування. Повідомлення по короткострокових страхових зобов'язаннях по відшкодуванню збитків, наприклад, тих, які виникають в результаті страхування майна, зазвичай надходять відразу після настання страхової події. Відповідні відшкодування, як правило, виплачуються протягом кількох місяців з моменту повідомлення про настання страхового випадку. У Компанії відсутні значні довгострокові напрямки діяльності.

Аналіз чутливості резерву на покриття збитків надано у Примітці 12.

5 Нові облікові положення

Були опубліковані наступні нові стандарти та тлумачення, що є обов'язковими для застосування Компанією в річних періодах, починаючи з 1 січня 2015 року або в більш пізніх періодах.

Компанія не використала дострокове застосування цих стандартів і тлумачень.

Нові стандарти, які застосовуються в обов'язковому порядку підприємствами при підготовці

фінансової звітності за МСФЗ, та вперше прийнятими у Європейському Союзі, станом на 31 грудня 2015 року та за період, що закінчився цією датою:

- Пенсійний план зі встановленими виплатами: Виплати працівникам (поправки до МСБО 19);
- Річні вдосконалення 2010-2012.

Нові або переглянуті стандарти, що набули чинності для фінансових звітів, складених станом на 31 грудня 2015 року та за період, що закінчився цією датою:

- КТМФЗ (IFRIC) 21 Обов'язкові платежі.
- Річні вдосконалення 2011-2013

Керівництво вважає, що прийняття цих стандартів та інтерпретацій не має істотного впливу на фінансову звітність Компанії.

Стандарти, інтерпретації та поправки, які були прийняті, але не набули чинності для фінансових звітів, складених станом на 31 грудня 2015 року та за період, що закінчився цією датою:

МСФЗ 9 Фінансові інструменти (2014) Набуває чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Даний стандарт ще не є затвердженим Європейським Союзом.

МСФЗ 16 Оренда Набуває чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Даний стандарт ще не є затвердженим Європейським Союзом.

Облік придбання часток у спільних операціях (поправки до МСФЗ 11) Набуває чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати.

Роз'яснення прийнятних методів амортизації основних засобів та нематеріальних активів (поправки до МСБО 16 та МСБО 38) Набуває чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати.

Сільське господарство: плодоносні рослини (поправки до МСБО 16 та МСБО 41) Набуває чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати.

Облік фінансових інвестицій за методом участі в капіталі в окремій фінансовій звітності (поправки до МСБО 27) Набуває чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати.

Річні вдосконалення 2012-2014 Набуває чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати.

Ініціативи з розкриття (поправки до МСБО 1) Набуває чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати

Інвестиційні компанії: застосування вийнятків при консолідації (поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12, МСБО 28) Набуває чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Даний стандарт ще не є затвердженим Європейським Союзом.

Визнання відстроченого податкового активу по нереалізованих збуткам (поправки до МСБО 12) Набуває чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Даний стандарт ще не є затвердженим Європейським Союзом.

Ініціативи з розкриття (поправки до МСБО 7) Набуває чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Даний стандарт ще не є затвердженим Європейським Союзом.

6 Гроші та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень 31 грудня 2015 р. 31 грудня 2014 р.

Грошові кошти на банківських рахунках 78403 63209

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 78403 63209

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствами Moody's, Fitch, «Кредит-Рейтинг» або «Експерт-Рейтинг», Ukrainian Credit Rating Agency:

У тисячах українських гривень 31 грудня 2015 р. 31 грудня 2014р.

Не прострочені і не знецінені

- рейтинг uaA- та вище 78403 63209

- рейтинг uaBBB+ та нижче - -

- без рейтингу - -

Всього грошових коштів та їх еквівалентів

78403 63209

Грошові кошти та їх еквіваленти не мають забезпечення.

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років Компанія тримала грошові кошти у 4 банках-контрагентах із загальною сумою грошових коштів та їх еквівалентів у кожному банку від 2 000 тисяч гривень та вище. Сукупна сума усіх цих залишків складала 76 394 тисячі гривень (на 31 грудня 2014 року – 62 170 тисяч гривень), або 97,44% (на 31 грудня 2014 року – 98,36%) грошових коштів та їх еквівалентів.

Інформацію про залишки щодо операцій із пов'язаними сторонами надано в Примітці 21.

7 Поточні фінансові інвестиції (депозити в банках)

У тисячах українських гривень 31 грудня 2015 р. 31 грудня 2014 р.

Депозити в гривнях - 14293

Депозити в євро -

Всього депозитів в банках - 14293

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо депозитів в банках за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствами Moody's, Fitch, «Кредит-Рейтинг» або «Експерт-Рейтинг», Ukrainian Credit Rating Agency:

У тисячах українських гривень 31 грудня 2015 р. 31 грудня 2014 р.

Не прострочені і не знецінені

- рейтинг uaA- та вище - 14293

Всього депозитів в банках - 14293

На 31 грудня 2015 року депозити в гривнях та іноземній валюті були відсутні. На 31 грудня 2014 року процентна ставка за банківськими депозитами в гривнях складала 8% річних. На 31 грудня 2014 року депозити в іноземних валютах були відсутні. Депозити в банках не мають забезпечення.

Станом на 31 грудня 2014 року Компанія мала депозити, розміщені в чотирьох банках-контрагентах.

Інформацію про залишки щодо операцій із пов'язаними сторонами надано в Примітці 21.

8 Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю, інші поточні зобов'язання та поточні забезпечення

Страхові та інші фінансові зобов'язання складаються з наступних компонентів:

У тисячах українських гривень 31 грудня 2015 р. 31 грудня 2014 р.

Комісійні винагороди агентам до виплати 2177 2107

Забезпечення витрат на додаткову винагороду агентам 1776 2820

Кредиторська заборгованість перед перестраховиком 573 50

Кредиторська заборгованість по виплаті страхового відшкодування 38 4

Кредиторська заборгованість за консультаційні послуги 13 889

Кредиторська заборгованість за ІТ послуги та розробку та права на користування ПЗ - 502

Інша кредиторська заборгованість 783 737

Всього поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю та інші поточні зобов'язання 5360 7109

Станом на 31 грудня 2015 року поточні забезпечення в сумі 449 тисяч гривень (31 грудня 2014 року: 1 436 тисяч гривень) складаються з резерву забезпечення відпусток та премій.

Інформацію про залишки щодо операцій із пов'язаними сторонами надано в Примітці 21.

9 Страхові резерви та частка перестраховика у страхових резервах

У тисячах українських гривень 31 грудня 2015 р. 31 грудня 2014 р.

Загальні суми

Резерв незароблених премій 39992 47838

Резерв на покриття збитків 4694 4165

Всього страхових резервів, загальна сума 44686 52003

Частка перестраховика

Резерв незароблених премій (428) (37)

Резерв на покриття збитків (1 575) -

Всього частка перестраховика у страхових резервах (2 003) (37)

Чисті суми

Резерв незароблених премій 39564 47801

Резерв на покриття збитків 3119 4165

Всього страхових резервів, чиста сума 42683 51966

У сумах страхових резервів відбулись наступні зміни:

2015 рік 2014 рік

У тисячах українських гривень Загальні суми Частка перестраховика Чисті суми Загальні суми

Частка перестраховика Чисті суми

Резерв незароблених премій на 1 січня 47838 (37) 47801 92662 (45) 92617

Страхові премії отримані 64898 (954) 63944 55601 (82) 55519

Премії зароблені (72 744) 563 (72 181) (100 425) 90 (100 335)

Резерв незароблених премій на 31 грудня 39992 (428) 39564 47838 (37) 47801

Резерв на покриття збитків на 1 січня 4165 - 4165 5504 - 5504

Понесені збитки на страхові виплати 2529 (1 595) 934 1337 - 1337

Збитки виплачені (2 000) 20 (1 980) (2 676) - (2 676)

Резерв на покриття збитків на 31 грудня 4694 (1 575) 3119 4165 - 4165

Всього страхових резервів на 1 січня 52003 (37) 51996 98166 (45) 98121

Збільшення/(зменшення) за період (7 317) (1 966) (9 283) (46 163) 8 (46 155)

Всього страхових резервів на 31 грудня 44686 (2 003) 42683 52003 (37) 51966

Усі страхові резерви є поточними зобов'язаннями, крім частини резерву незароблених страхових премій у розмірі 20 088 тисяч гривень станом на 31 грудня 2015 року (на 31 грудня 2014 року – 30 078 тисяч гривень), яка є довгостроковою.

10 Зареєстрований (пайовий) капітал та емісійний дохід

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій Кількість випущених акцій Прості акції

Емісійний дохід Всього

На 31 грудня 2014 р. 12736100 12736 35471 48207

На 31 грудня 2015 р. 12736100 12736 35471 48207

Номинальна зареєстрована сума випущеного зареєстрованого (пайового) капіталу Компанії складає 12 736 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року – 12 736 тисяч гривень).

Загальна кількість затверджених до випуску простих акцій складає 12 736 100 акцій (на 31 грудня 2014 року – 12 736 100 акцій) номінальною вартістю 1 гривня за акцію (на 31 грудня 2014 року – 1 гривня за акцію). Всі випущені прості акції повністю оплачені грошовим коштом. Кожна проста акція має один голос при голосуванні.

У 2015 році Компанія не оголошувала та не сплачувала дивідендів. У 2014 році Компанія оголосила і виплатила дивіденди в сумі 19 614 тисяч гривень (1,54 гривні на акцію).

Нижче подано інформацію про акціонерів Компанії станом на 31 грудня 2015 року:

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій Кількість акцій, що належать акціонеру

Частка володіння, % Номінальна вартість

Акціонер

BNP Paribas Cardif 12736096 99,999968 12736

Cardif Assurance Vie 2 0,000016 0,002

Cardif-Assurances Risques Divers 2 0,000016 0,002

Всього зареєстрованого (пайового) капіталу на 31 грудня 2015 р. 12736100 100 12736

Нижче подано інформацію про акціонерів Компанії станом на 31 грудня 2014 року:

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій Кількість акцій, що належать акціонеру

Частка володіння, % Номінальна вартість

Акціонер

BNP Paribas Cardif 12736096 99,999968 12736

Cardif Assurance Vie 2 0,000016 0,002

Cardif-Assurances Risques Divers 2 0,000016 0,002

Всього зареєстрованого (пайового) капіталу на 31 грудня 2014 р. 12736100 100 12736

11 Аналіз страхових премій, виплат та аквізиційних витрат

Аналіз страхових премій та виплат за видами страхової діяльності за 2015 рік подано нижче:

У тисячах українських гривень Страхування від нещасних випадків Страхування здоров'я на

випадок хвороби Страхування фінансових ризиків Страхування майна Всього

Премії підписані, валова сума 11857 38315 6889 7837 64898

Зміна у резерві незароблених премій, загальна сума 2230 6030 233 (647) 7846

Премії зароблені, загальна сума 14087 44345 7122 7190 72744

Премії, передані у перестраховання (258) (696) - - (954)

Зміна частки перестраховика у резерві незароблених премій 109 282 - - 391

Чисті зароблені страхові премії 13938 43931 7122 7190 72181

Страхові відшкодування виплачені, загальна сума (453) (1 262) (268) (17) (2 000)

Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків - 20 - - 20

Чисті збитки виплачені (453) (1 242) (268) (17) (1 980)

Зміни в резерві на покриття збитків, загальна сума (590) 1659 (265) (275) 529

Зміни в резерві на покриття збитків, частка перестраховика - (1 575) - - (1 575)

Зміна у резерві на покриття збитків, чиста сума (590) 84 (265) (275) (1 046)

Чиста сума понесених збитків за страховими відшкодуваннями (1 043) (1 158) (533) (292) (3 026)

Аквізиційні витрати, понесені впродовж року (8 250) (29 342) (3 046) (3 488) (44 126)

Зміна у сумі відстрочених аквізиційних витрат (1 925) (4 755) (433) 326 (6 787)

Аквізиційні витрати (10 175) (34 097) (3 479) (3 162) (50 913)

Чистий результат від страхової діяльності до вирахування операційних витрат на страхову діяльність 2 720 8 676 3 110 3 736 18 242

Аналіз страхових премій та виплат за видами страхової діяльності за 2014 рік подано нижче:

У тисячах українських гривень Страхування від нещасних випадків Страхування здоров'я на

випадок хвороби Страхування фінансових ризиків Страхування майна Всього

Премії підписані, валова сума 11718 33227 2904 7752 55601

Зміна у резерві незароблених премій, загальна сума 11403 22897 8206 2318 44824

Премії зароблені, загальна сума 23121 56124 11110 10070 100425

Премії, передані у перестраховання (10) (72) - - (82)

Зміна частки перестраховика у резерві незароблених премій - (8) - - (8)

Чисті зароблені страхові премії 23111 56044 11110 10070 100335

Страхові відшкодування виплачені, загальна сума (1 022) (1 582) (11) (61) (2 676)

Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків - - - - -

Чисті збитки виплачені (1 022) (1 582) (11) (61) (2 676)

Зміни в резерві на покриття збитків, загальна сума (446) 92 1863 (170) 1339

Зміни в резерві на покриття збитків, частка перестраховика - - - - -

Зміна у резерві на покриття збитків, чиста сума (446) 92 1863 (170) 1339

Чиста сума понесених збитків за страховими відшкодуваннями (1 468) (1 490) 1852 (231) (1 337)

Аквізиційні витрати, понесені впродовж року (8 538) (25 450) (1 319) (3 942) (39 249)

Зміна у сумі відстрочених аквізиційних витрат (8 109) (16 749) (6 688) (1 800) (33 346)

Аквізиційні витрати (16 647) (42 199) (8 007) (5 741) (72 595)

Чистий результат від страхової діяльності до вирахування операційних витрат на страхову діяльність 4996 12355 4955 4097 26403

12 Оцінка договорів страхування

Методи, використані при прийнятті рішень про припущення. Страховим резервам і, зокрема, резервам за договорами страхування від нещасних випадків, характерні численні страхові ризики. Найбільш істотні ризики Компанії пов'язані зі страховими відшкодуваннями, які виплачуються за договорами страхування від нещасних випадків та страхування здоров'я на випадок хвороби. Ці ризики детально розглядаються в цій примітці. Географічна концентрація цих ризиків спостерігається в Україні.

Для оцінки зобов'язань з виплати відшкодувань Компанія використовує припущення, засновані на власній аналітиці. Аналітичні дані Компанії надходять переважно з її щоквартальних звітів про виплату страхових відшкодувань.

Компанія застосовує метод Борнхуеттера-Фергюсона для оцінки резерву збитків що виникли, але не заявлені за договорами страхування від нещасних випадків та страхування здоров'я на випадок хвороби та метод фіксованого відсотка від зароблених страхових премій для договорів страхування майна, фінансових ризиків та страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ. Метод Борнхуеттера-Фергюсона - це комбінація порівняльних або ринкових оцінок з оцінками, заснованими на реальному досвіді виплат страхових відшкодувань. Перша оцінка ґрунтується на оцінці ризику, пов'язаного зі страховими преміями. Друга оцінка ґрунтується на виплачених страхових відшкодуваннях або понесених збитках в результаті виплати страхових відшкодувань до теперішнього часу. Результати двох оцінок об'єднуються з використанням формули, яка надає більше ваги оцінці, що ґрунтується на фактичному досвіді виплат з плином часу. Цей метод використовувався при відсутності даних про розвиток збитковості в минулому, які могли б використовуватися при складанні прогнозів (дані про останні роки виникнення страхового випадку і нових напрямках діяльності).

Метод фіксованого відсотка полягає у визначенні резерву збитків що виникли, але не заявлені методом фіксованого відсотка у розмірі 10 відсотків від заробленої страхової премії за чотири квартали, які передують звітній даті.

Резерв на неврегульовані вимоги створюється на основі заявлених вимог. Резерв збитків понесених, але не заявлених розраховується для кожного періоду настання страхового випадку як різниця між прогнозованою сумою остаточних витрат на страхові відшкодування, понесені протягом цього періоду, і сумою страхових відшкодувань, заявлених і виплачених або заявлених і невиплачених за цей же період. Сума резерву збитків понесених, але ще не заявлених за кожний період не може бути менше нуля.

Страхування від нещасних випадків. Частка страхування від нещасних випадків становить 18% страхового портфеля Компанії, виходячи з суми валових премій, зароблених у 2015 році (21% виходячи з даних 2014 року). Компанія забезпечує страхове покриття від нещасних випадків фізичних осіб.

Нижче у таблиці представлена інформація про розвиток збитковості за страхуванням від нещасних випадків, яке здійснює Компанія. У таблиці показані зміни витрат на врегулювання страхових вимог протягом одного, двох і т.д. кварталів після настання страхового випадку. Суми в таблиці являють собою співвідношення між загальною сумою кумулятивних страхових відшкодувань, виплачених протягом відрізка часу до кінця наступного періоду розвитку збитковості, і загальною сумою кумулятивних страхових відшкодувань, виплачених в кінці поточного періоду розвитку збитковості.

Розвиток збитковості за валовою сумою виплачених страхових відшкодувань

Період настання страхового випадку Період розвитку збитків

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15

1 кв. 2012 р. 2,99 1,86 1,23 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00
2 кв. 2012 р. 1,89 1,02 1,00 1,01 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00
3 кв. 2012 р. 1,46 1,07 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00
4 кв. 2012 р. 1,52 1,01 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00
1 кв. 2013 р. 1,24 1,04 1,39 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00
2 кв. 2013 р. 1,64 1,02 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00
3 кв. 2013 р. 1,99 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00
4 кв. 2013 р. 1,70 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00
1 кв. 2014 р. 1,17 1,23 1,06 1,00 1,00 1,00 1,00
2 кв. 2014 р. 1,18 1,01 1,00 1,00 1,00 1,00
3 кв. 2014 р. 1,86 1,01 1,00 1,00 1,00
4 кв. 2014 р. 1,10 1,01 1,00 1,00
1 кв. 2015 р. 1,48 1,01 1,24
2 кв. 2015 р. 1,34 1,01
3 кв. 2015 р. 1,28
4 кв. 2015 р.

Представлена інформація свідчить про те, що добровільне страхування від нещасних випадків не є напрямом діяльності з тривалим терміном врегулювання збитків.

Страхування здоров'я на випадок хвороби. Частка страхування здоров'я на випадок хвороби становить 59% страхового портфеля Компанії, виходячи з суми валових премій, зароблених у 2015 році (60% виходячи з даних 2014 року). Компанія забезпечує страхове покриття фізичних осіб.

Нижче у таблиці представлена інформація про розвиток збитковості за страхуванням здоров'я на випадок хвороби, яке здійснює Компанія. У таблиці показані зміни витрат на врегулювання страхових вимог протягом одного, двох і т.д. кварталів після настання страхового випадку. Суми в таблиці являють собою співвідношення між загальною сумою кумулятивних страхових відшкодувань, виплачених протягом відрізка часу до кінця наступного періоду розвитку збитковості, і загальною сумою кумулятивних страхових відшкодувань, виплачених в кінці поточного періоду розвитку збитковості.

Розвиток збитковості за валовою сумою виплачених страхових відшкодувань

Період настання страхового випадку Період розвитку збитків

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15

1 кв. 2012 р. 2,31 1,16 1,01 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00
2 кв. 2012 р. 1,29 1,03 1,00 1,01 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00
3 кв. 2012 р. 1,95 1,04 1,00 1,03 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00
4 кв. 2012 р. 1,04 1,02 1,01 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00
1 кв. 2013 р. 1,38 1,02 1,03 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00
2 кв. 2013 р. 1,64 1,01 1,00 1,01 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00
3 кв. 2013 р. 1,44 1,01 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00
4 кв. 2013 р. 1,92 1,02 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00 1,00
1 кв. 2014 р. 1,57 1,01 1,06 1,00 1,00 1,00 1,00
2 кв. 2014 р. 1,26 1,01 1,02 1,00 1,00 1,00
3 кв. 2014 р. 1,32 1,06 1,00 1,00 1,00
4 кв. 2014 р. 1,28 1,19 1,01 1,00
1 кв. 2015 р. 1,28 1,02 1,00
2 кв. 2015 р. 1,17 1,00
3 кв. 2015 р. 13,97
4 кв. 2015 р.

Представлена інформація свідчить про те, що добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби не є напрямом діяльності з тривалим терміном врегулювання збитків.

Аналіз залежності резерву збитків від використаних припущень. Для оцінки залежності валових збитків понесених, але ще не заявлених станом на 31 грудня 2015 року були використані наступні припущення:

- Збільшення приростів факторів розвитку на 15%, що відповідає збільшенню середнього періоду між датою настання страхового випадку і датою заяви на 5% (для методу Борнхуеттера-Фергюсона);
- Збільшення коефіцієнту збитковості на 10%, для того щоб оцінити ефекти інфляції та можливого зростання кількості страхових збитків.

Компанія не проводить аналіз залежності частки перестраховиків у резерві збитків понесених, але ще не заявлених, через його неістотність.

Нижче в таблиці представлені результати аналізу залежно від використаних припущень резерву збитків понесених, але ще не заявлених до перестраховання на 31 грудня 2015 року за напрямками діяльності:

Напрямок діяльності Базовий сценарій Збільшення приростів факторів розвитку на 15% Збільшення коефіцієнту збитковості на 10%

Страховання від нещасних випадків 59 65 11% 64 10%

Страховання здоров'я на випадок хвороби 141 152 8% 156 10%

Страховання майна 719 719 0% 719 0%

Страховання фінансових ризиків 712 712 0% 712 0%

Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ 0 0 0% 0 0%

Всього резерв збитків понесених, але ще не заявлених 1631 1648 1% 1651 1%

Для оцінки залежності валових збитків понесених, але ще не заявлених станом на 31 грудня 2014 року були використані наступні припущення:

- Збільшення приростів факторів розвитку на 15%, що відповідає збільшенню середнього періоду між датою настання страхового випадку і датою заяви на 5% (для методу Борнхуеттера-Фергюсона);
- Збільшення коефіцієнту збитковості на 10%, для того щоб оцінити ефекти інфляції та можливого зростання кількості страхових збитків.

Нижче в таблиці представлені результати аналізу залежно від використаних припущень резерву збитків понесених, але ще не заявлених до перестраховання на 31 грудня 2014 року за напрямками діяльності:

Напрямок діяльності Базовий сценарій Збільшення приростів факторів розвитку на 15% Збільшення коефіцієнту збитковості на 10%

Страховання від нещасних випадків 113 124 10% 124 10%

Страховання здоров'я на випадок хвороби 90 99 10% 99 10%

Страховання майна 1007 1007 0% 1007 0%

Страховання фінансових ризиків 1111 1111 0% 1111 0%

Всього резерв збитків понесених, але ще не заявлених 2321 2341 1% 2341 1%

13 Витрати на збут

У тисячах українських гривень 2015 рік 2014 рік

Аквізичійні витрати 50913 72595

Інші витрати на збут 2077 2975

Всього витрати на збут 52990 75570

У тисячах українських гривень 2015 рік 2014 рік

Відстрочені аквізичійні витрати на 1 січня 33985 67331

Витрати, понесені впродовж року 44126 39249

Витрати, амортизація яких відноситься на прибуток чи збиток (50 913) (72 595)

Відстрочені аквізичійні витрати на 31 грудня 27198 33985

Аквізичійними витратами є суми агенської винагороди, що сплачуються страховим агентам.

Інформацію про залишки щодо операцій із пов'язаними сторонами надано в Примітці 21.

14 Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах українських гривень 2015 рік 2014 рік

Витрати на персонал 11229 11765

Консультаційні та інші послуги 3103 2392

Оренда 2547 1815

Знос та амортизація 1677 1155

ІТ-витрати 802 2001

Витрати на ремонт та експлуатацію 712 638

Зв'язок 447 322

Витрати на відрядження 380 456

Банківські витрати 313 277

Витрати на навчання агентів - -

Інші операційні витрати 1418 1852

Всього адміністративних та інших операційних витрат 22628 22673

До складу витрат на персонал включений єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування в сумі 2 366 тисяч гривень (у 2014 році – 2 391 тисяча гривень).

Інформацію про операції з пов'язаними сторонами надано в Примітці 21.

15 Податки на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

У тисячах українських гривень 2015 рік 2014 рік

Поточний податок 3134 3386

Відстрочений податок 235 1345

Витрати з податку на прибуток за рік 3369 4731

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років актив із відстроченого податку на прибуток був включений до складу необоротних активів, а зобов'язання по сплаті поточного податку на прибуток були відсутні у зв'язку з переплатою авансових внесків з податку на прибуток в попередніх періодах. Станом на 31 грудня 2015 року Компанія має дебіторську заборгованість по внесках з податку на прибуток в розмірі 3 447 тисяч гривень (31 грудня 2014 року – 5,335 тисяч гривень), яка включає також авансові внески з податку на прибуток підприємств при виплаті дивідендів за попередні періоди в розмірі 615 тисяч гривень.

В 2014 році Компанія сплачувала податок на дохід від страхової діяльності за ставкою 3% від усіх премій за страхуванням за вирахуванням премій, переданих в перестраховання. Весь інший дохід (який включав переважно відсотки отримані та прибуток від курсових різниць) обкладався податком на прибуток за ставкою 18%. На витрати для цілей оподаткування відносилися тільки ті витрати, які безпосередньо чи опосередковано стосувалися нестрахової діяльності. Витрати, понесені безпосередньо в результаті операцій страхування або пов'язані зі збитками від інвестиційної діяльності та збитками від безнадійної заборгованості, до складу витрат для цілей оподаткування не включалися.

З 1 січня 2015 року оподаткування страхової діяльності в Україні здійснюється шляхом вилучення податку на прибуток у розмірі 18% і податку на дохід у розмірі 3% за договорами страхування від об'єкта оподаткування. При цьому в першому випадку застосовуються загальні правила, за якими об'єктом оподаткування є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень ПКУ. Для податку на дохід застосовується спеціальне правило, яким визначається дохід за договорами страхування, визначений згідно з пп. 141.1.2 ПКУ. При цьому нарахований страховиком податок на дохід є різницею, яка зменшує фінансовий результат до оподаткування такого страховика

Через відмінності між МСФЗ та правилами оподаткування в Україні виникають певні тимчасові різниці між балансовою вартістю деяких активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою. Податковий ефект змін таких тимчасових різниць обліковується за ставкою 3% для страхової діяльності.

У тисячах українських гривень

31 грудня 2013 р. Віднесено на прибуток або збиток у 2014 р.

31 грудня 2014 р. Віднесено на прибуток або збиток у 2015 р.

31 грудня 2015 р.

Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування

Резерв незароблених премій, чиста сума 2780 (1 345) 1435 (235) 1200

Актив із відстроченого податку на прибуток 2780 (1 345) 1435 (235) 1200

16 Управління фінансовими і страховими ризиками

Першочергова відповідальність за управління ризиками Компанії лежить на працівниках Компанії, які ухвалюють рішення, пов'язані з прийомом ризику. Відповідальність за управління ризиками лежить на кожному працівнику Компанії під час виконання своїх поточних обов'язків.

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно наступних ризиків:

- Ринковий ризик (включаючи ризик ліквідності);
- Страховий ризик (включаючи ризики, пов'язані з ціноутворенням та формуванням страхових резервів);
- Кредитний ризик (включаючи кредитні ризики, пов'язані з активами та кредитні ризики, пов'язані із зобов'язаннями);
- Операційні ризики;
- Стратегічний ризик.

Компанія здійснює управління ризиками відповідно до чинного законодавства, затвердженої внутрішньої стратегії управління ризиками та корпоративних принципів управління ризиками, що встановлюються акціонерами Компанії.

Ринковий ризик. Ринковий ризик – це ризик виникнення фінансового збитку, що виникає в першу чергу внаслідок несприятливих змін ринкових параметрів. Ринкові параметри включають в себе валютний ризик та ризик процентної ставки.

- Валютний ризик. Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів. Компанія проводить операції переважно в національній валюті України, отже, вона не піддається впливу суттєвого валютного ризику.

- Ризик процентної ставки. Компанія піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. У Компанії відсутні офіційно оформлена політика і процедури для управління ризиком процентної ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим. За станом на кінець кожного звітного періоду у Компанії не було фінансових активів чи зобов'язань зі змінною процентною ставкою.

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

Страховий ризик. Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору страхування та створення резервів, основний ризик, якому піддається Компанія, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями.

Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менша відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в який-небудь з його підгруп матимуть менший вплив на портфель в цілому.

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Компанія встановлює ліміти максимально можливої величини прийнятого ризику і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових страхових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і

виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.

- укладання відповідних договорів перестраховання. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестраховання, використовуючи договори облігаторного перестраховання. Крім того, політика Компанії передбачає максимальне утримання ризику відповідальності за окремими страховими продуктами.

Компанія здійснює страхову діяльність виключно в Україні, і всі договори страхування укладаються в національній валюті України. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

Кредитний ризик. Кредитний ризик це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок зниження рівня платоспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора), що може в результаті привести до неспроможності контрагента виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком.

Компанія виділяє кредитні ризики, пов'язані з активами, та кредитні ризики, пов'язані з зобов'язаннями. Кредитні ризики, пов'язані з зобов'язаннями, включають в себе наступні ризики:

- ризик неплатоспроможності перестраховика, що може призвести до невиконання перестраховиком зобов'язань по діючим договорам перестраховання. Компанія здійснює управління таким ризиком шляхом ретельного відбору потенційного перестраховика у відповідності до вимог уповноваженого державного компетентного органу, рівня платоспроможності та корпоративних правил, що встановлюються акціонерами.

- ризик неплатоспроможності агента. Неплатоспроможність агента може призвести до:

- (а) неотримання страхових премій страхувальників, що були перераховані на рахунки агента відповідно до укладених договорів страхування, по яким страховик несе відповідальність, але не були перераховані на рахунок страховика.

- (б) неотримання відшкодування частки агентської винагороди, що була виплачена агенту при підписанні договору страхування, при достроковому припиненні відповідного договору страхування у випадку наявності домовленостей з агентом про відшкодування частки агентської винагороди.

Управління ризиком неплатоспроможності агента здійснюється шляхом проведення регулярного моніторингу рівня платоспроможності агентів та сум, що знаходяться під ризиком. На основі отриманих даних приймаються рішення в рамках компетенції відповідальних осіб відповідно до корпоративних правил, що встановлюються акціонерами.

Основні статті, у зв'язку з якими у Компанії виникає кредитний ризик, пов'язаний з активами, це гроші та їх еквіваленти та депозити в банках.

Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів у балансі.

Компанія розміщує грошові кошти та депозити лише в банках, узгоджених із акціонерами.

Найбільш значна концентрація кредитного ризику Компанії виникає у зв'язку з банківськими депозитами та поточними рахунками в банку, який є пов'язаною стороною Компанії під спільним контролем. Беручи до уваги природу цього контрагента, Компанія вважає, що така концентрація кредитного ризику не призведе до підвищення його рівня.

Операційний ризик. Операційний ризик – це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок неадекватного внутрішнього процесу чи збою у виконанні внутрішнього процесу або зовнішніх чинників випадкового чи навмисного характеру. Контроль над операційним ризиком здійснюється шляхом повсякчасної перевірки існуючих процесів на адекватність та відповідність корпоративним правилам та нормам. Для виявлення процесів Компанії, неадекватне виконання яких може призвести до фінансового збитку, Компанія впроваджує систему контролю та обліку інцидентів операційного ризику. У разі виникнення інциденту операційного ризику, в максимально короткий термін (визначений згідно з корпоративними правилами та нормами) даний інцидент має бути задокументовано, його фінансовий вплив має бути оцінено, процес, що призвів до його виникнення, має бути ідентифіковано та має бути складено план з внесення необхідних негайних змін та превентивних заходів. Відповідальність за виявлення та своєчасне подання інцидентів операційного ризику лежить на кожному співробітнику.

Стратегічний ризик. Стратегічний ризик пов'язаний з:

- зовнішнім бізнес-середовищем: це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок коливань об'ємів, доходності, витрат у зв'язку з зовнішніми чинниками;
- невідповідним впровадженням стратегії управління ризиками.

17 Управління капіталом

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей: (і) дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і (ii) забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного у балансі. Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам, повернення капіталу акціонерам або емісії нових акцій. На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума акціонерного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Компанія дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2015 та 2014 роках.

18 Умовні та інші зобов'язання

Оподаткування. Українське податкове адміністрування поступово посилюється, в тому числі підвищується ризик перевірок операцій, які не мають чіткої фінансово-господарської мети або виконані за участю контрагентів, які не дотримуються вимог податкового законодавства.

Відповідні органи мають право перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх завершення. За певних обставин перевірки можуть охоплювати більш тривалий період.

З 1 січня 2015 року змінилися принципи оподаткування страхової діяльності в Україні. Детальна інформація наведена в Примітці 15 вище.

Разом з тим слід зазначити, що реформування податкового законодавства, та пов'язані з цим постійні внесення змін до податкового законодавства, ведуть до збільшення розходжень між бухгалтерським та податковим обліком, створюють складнощі ведення обліку та адміністрування податків, та несуть потенційні додаткові операційні ризики.

Результати податкової перевірки за 2011 – 2013 роки. Податковим органом було проведено документальну планову виїзну перевірку Компанії з питань дотримання вимог податкового, валютного та іншого законодавства та правильності нарахування, обчислення та сплати єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування за період з 1 січня 2011 року по 31 грудня 2013 року, за результатами якої 5 листопада 2014 року було складено Акт про виявлені порушення. Компанія, не погоджуючись з висновками Акту перевірки, подала до Податкового органу заперечення до Акту, які не змінили позицію Податкового органу.

На підставі Акту перевірки 20 листопада 2014 року Податковим органом прийнято податкові повідомлення-рішення:

- щодо збільшення зобов'язань Компанії з податку на додану вартість на 1 885 тисяч гривень, включаючи 377 тисяч гривень штрафних санкцій;

- щодо збільшення суми зобов'язань Компанії по інших податках на 19 тисяч гривень, включаючи 8 тисяч гривень штрафних санкцій.

1 грудня 2014 року Компанія оскаржила вищенаведені повідомлення-рішення в адміністративному порядку до Державної фіскальної служби України. Рішенням Державної фіскальної служби України від 23 січня 2015 року податкові повідомлення-рішення були залишені без змін, а скарга Компанії – без задоволення.

9 лютого 2015 року Компанія оскаржила вищенаведені повідомлення-рішення Податкового органу в судовому порядку. 30 березня 2015 р. Окружний адміністративний суд м. Києва залишив позов Компанії без задоволення.

15 квітня 2015 р. Компанія оскаржила вищенаведені повідомлення-рішення Податкового органу в Київському апеляційному адміністративному суді. 11 червня 2015 р. Київський апеляційний адміністративний суд задовільнив апеляційну скаргу Компанії та скасував Постанову Окружного адміністративного суду м. Києва та податкові повідомлення-рішення.

Після подання МГУ ДФС - Центрального офісу з обслуговування великих платників касаційної скарги на постанову Київського апеляційного адміністративного суду від 11 червня 2015 р. до Вищого Адміністративного суду, Компанія подала заперечення на цю касаційну скаргу, яка

Ухвалою Вищого Адміністративного суду від 13 липня 2015 року була залишена без задоволення. Тією ж Ухвалою судова справа була затребувана з Окружного адміністративного суду м. Києва до Вищого Адміністративного суду і станом на дату затвердження цієї фінансової звітності знаходиться там на розгляді.

Результати позапланової податкової перевірки за 2014 рік. Податковим органом (ДПІ у Подільському районі ГУ ДФС у м. Києві) було проведено документальну позапланову виїзну перевірку Компанії з питань своєчасності, достовірності, повноти нарахування та сплати до бюджету податку на додану вартість від діяльності іншої, ніж страхова (компенсація на ведення справ) за період 1 січня 2014 року по 31 грудня 2014 року, за результатами якої 24 червня 2015 року було складено Акт про виявлені порушення. Компанія, не погоджуючись з висновками Акту перевірки, подала до Податкового органу заперечення до Акту, які не змінили позицію Податкового органу.

На підставі Акту перевірки 7 липня 2015 року Податковим органом прийнято податкове повідомлення-рішення щодо збільшення зобов'язань Компанії з податку на додану вартість на 362 тисячі гривень, включаючи 72 тисячі гривень штрафних санкцій.

Компанія оскаржила зазначене повідомлення-рішення в адміністративному порядку до Головного управління ДФС у м. Києві. Рішенням Головного управління ДФС у м. Києві від 11 вересня 2015 року податкове повідомлення-рішення було скасовано, а скаргу Компанії – задоволено.

Зобов'язання з операційної оренди. В ході звичайної діяльності Компанія орендує приміщення. У випадку, коли Компанія виступає орендарем, майбутні мінімальні виплати з операційної оренди, яка не підлягає скасуванню, є наступними:

У тисячах українських гривень 31 грудня 2015 р. 31 грудня 2014 р.

До 1 року 3230 2128

Всього зобов'язань з операційної оренди 3230 2128

19 Справедлива вартість фінансових інструментів

Компанія не має активів чи зобов'язань, облікованих за справедливою вартістю. Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за амортизованою вартістю, станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року приблизно дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився (Рівень 3 в ієрархії справедливої вартості).

20 Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість, (б) фінансові активи для подальшого продажу, (в) фінансові активи, утримувані до погашення, та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії: (і) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) фінансові активи, утримувані для торгівлі.

Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року всі фінансові активи Компанії були віднесені до категорії «кредити і дебіторська заборгованість». Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року всі фінансові зобов'язання Компанії були обліковані за амортизованою вартістю.

21 Операції із пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року безпосередньою материнською компанією Компанії була BNP Paribas Cardif (Франція), а кінцевою материнською компанією – BNP Paribas SA (Франція).

Операції з безпосередньою материнською компанією розкриті у Примітці 10.

Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

31 грудня 2015 р. 31 грудня 2014 р.

У тисячах українських гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Основний управ-лінський персонал Материнська компанія Компанії під спільним контролем Основний управ-лінський персонал

Активи:

Гроші та їх еквіваленти - 34735 - - 12582 -

Поточні фінансові інвестиції - - - - 12 279 -

Зобов'язання:

Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю та інша кредиторська заборгованість:

- комісійні винагороди агентам до виплати - 1160 - - 916 -

- витрати, пов'язані з персоналом, до сплати - - 178 - - 486

- забезпечення витрат на додаткову винагороду агентам - 916 - - 2283 -

- кредиторська заборгованість за консультаційні послуги - 13 - - 889 -

- Кредиторська заборгованість за ІТ послуги та та права на користування ПЗ - - - - 434 -

Операції, проведені з пов'язаними сторонами у 2015 та 2014 роках, були такими:

2015 рік 2014 рік

У тисячах українських гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Основний управ-лінський персонал Материнська компанія Компанії під спільним контролем Основний управлінський персонал

Понесені аквізиційні витрати - (34 333) - - (31 571) -

Інші операційні витрати - (2 487) (3 957) - (3 670) (4 084)

Процентні доходи - 4 068 - - 2 271 -

Розформування резерву методом «сторно» - 42 - - - -

Інші операційні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату і короткострокові премії.

22 Особлива інформація

Дана особлива інформація розкривається Компанією відповідно до вимог Статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»:

№ Найменування особливої інформації Зміст інформації

1 Прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу Рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу, не приймалось

2 Прийняття рішення про викуп власних акцій Рішення про викуп власних акцій у 2015 році не приймалося

3 Факти лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі у 2015 році не було

4 Отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25 відсотків активів емітента Компанія у 2015 році не отримувала кредитів або позик в національній та іноземній валюті, розмір яких перевищував 25% від її активів

5 Зміна складу посадових осіб емітента. У 2015 році відбулися такі зміни складу посадових осіб емітента:

Загальні збори акціонерів 30.04.2015 прийняли рішення

- припинити повноваження членів Наглядової ради пана Жерара Біне, пана Філіпа Алеманд;

- достроково припинити повноваження членів Наглядової ради пана Александра Дразнікс, пана Жозе Деглі-Еспості;

- визначити склад Наглядової ради у кількості 3 (трьох) осіб та обрати членами Наглядової ради Товариства терміном на три роки пана Жерара Біне, пана Александра Дразнікс, пана Жозе Деглі-Еспості.

- припинити повноваження Ревізора Товариства пані Тетяни Шацької, яка є громадянкою України

в зв'язку з закінченням терміну повноважень.

- обрати пані Тетяну Шацьку, яка є громадянкою України Ревізором Товариства терміном на три роки

Члени Наглядової ради на своєму засіданні 16.09.2015 обрали Головою Наглядової ради

Товариства пана Жерара Біне

Загальні збори акціонерів 30.04.2015 прийняли рішення

- припинити повноваження Ревізора Товариства пані Тетяни Шацької, яка є громадянкою України в зв'язку з закінченням терміну повноважень.

- обрати пані Тетяну Шацьку, яка є громадянкою України Ревізором Товариства терміном на три роки

6 Зміна власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій Зміни власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків акцій, у 2015 році не було

7 Рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв Рішення про утворення, припинення філій та представництв не приймалися

8 Рішення вищого органу емітента про зменшення статутного капіталу Рішення вищого органу Компанії щодо зменшення розміру статутного капіталу у 2015 році не приймалося

9 Порушення справи про банкрутство емітента, винесення ухвали про його санацію Порушення справи про банкрутство щодо Компанії у 2015 році не було

10 Рішення вищого органу емітента або суду про припинення або банкрутство емітента Рішення не приймалось

Керівник Романенко Олег Олександрович _____

Головний бухгалтер Шереметова Олена Миколаївна _____

Продовження тексту приміток

-

Продовження тексту приміток

-

Продовження тексту приміток

-