

ЗВІТ
про корпоративне управління страховика
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«АРСЕНАЛ»

1. Вкажіть мету провадження діяльності страховика.

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

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

В Товаристві кодекс корпоративного управління не затверджувався.

3. Вкажіть інформацію про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Власником істотної участі є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІСТ ФАКТОР КАПІТАЛ», код юридичної особи 39150930, реєстрація Україна, місцезнаходження: Україна, місто Одеса, вулиця Фонтанська дорога, будинок 25, у Товаристві 90,19 %

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Товариства: Громадянин України, Степанов Віталій Феліксович, 20.05.1964 року народження.

Змін в складі власників істотної участі та кінцевого бенефіціарного власника (контролера) протягом звітного року не було.

Власником істотної участі та кінцевий бенефіціарний власник (контролер) відповідають встановленим законодавством вимогам

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

Склад Наглядової ради Товариства:

Голова Наглядової ради – Шулла Сергій Людвігович

Член Наглядової ради – Великий Олексій Вікторович

Член Наглядової ради – Тетерін Володимир Миколайович

Всі члени Наглядової ради Товариства відповідають встановленим законодавством вимогам

Склад Наглядової Ради протягом року не змінювався.

Комітети Наглядової Ради не створювались.

5. Вкажіть інформацію про склад виконавчого органу страховика та його зміну за рік.

Виконавчим органом Товариства згідно п. 8.63 Статуту є правління Товариства.

В 2015 році склад Правління Товариства:

Голова правління – Говенко Павел Миколайович

Член правління - Федорова Ольга Леонідівна

Член правління - Стоянова Олена Олександрівна

Склад Правління протягом року змінювався, а саме, згідно Протоколу засідання наглядової ради № 9 від 30 квітня 2015 року, з 30 квітня 2015 року повноваження члена правління Федорової Ольги Леонідівни припиняються, та з 05 травня 2015 року членом правління обрано Лушню Вікторію Вікторівну, та, згідно Протоколу № 11 від 15 червня 2015 року, звільнено з посади Голови правління Говенко Павла Миколайовича та з 16 червня 2015 року призначено, за сумісництвом, на посаду Голови правління Ланську Олену Володимирівну

З 05 травня 2015 року склад Правління Товариства:

Голова правління – Говенко Павел Миколайович

Член правління - Лушня Вікторія Вікторівна.

Член правління - Стоянова Олена Олександрівна.

3 16 червня 2015 року склад Правління Товариства:

Голова правління – Ланська Олена Володимирівна

Член правління - Лушня Вікторія Вікторівна.

Член правління - Стоянова Олена Олександрівна.

Всі члени Правління Товариства відповідають встановленим законодавством вимогам.

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

Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг відсутні. Під час перебування у складі виконавчого органу або наглядової ради зазначених у звіті осіб, факти невиконання фінансових зобов'язань, неплатоспроможності Товариства та факти застосування санкцій з боку Нацфінпослуг до Товариства не встановлені.

Санкції з боку Нацфінпослуг особисто до членів наглядової ради та виконавчого органу страховика не застосовувались.

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

Протягом року заходи впливу не застосовувались органами державної влади до страховика, в тому числі до членів наглядової ради та виконавчого органу.

8. Вкажіть розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика.

Члени наглядової ради у 2015 році виконували свої обов'язки на безоплатній основі.

Розмір заробітної плати членів Правління Товариства за 2015р. становить 192 762 (сто дев'яносто дві тисячі сімсот шістдесят дві) грн.

9. Вкажіть інформацію про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року.

Протягом року були відсутні значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика.

10. Вкажіть інформацію про наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики.

Управління страховими ризиками в Товаристві базується на дотриманні принципу безбитковості діяльності, при забезпеченні надійного та безперервного процесу виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризику та спрямоване на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю окремих бізнес-напрямів та рівнем ризиків, що приймає на себе Товариство, здійснюючи господарську діяльність.

11. 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.

Порушень ведення бухгалтерського обліку внутрішнім аудитом не виявлено.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»

за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року

(в тисячах гривень)

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

а) повна назва – ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ» (далі – Компанія);

б) код за ЄДРПОУ - 33946038;

в) місцезнаходження – м. Одеса, вул. Успенська буд.44

г) дата державної реєстрації – 07 грудня 2005 року;

г) основні види діяльності відповідно до установчих документів:

- проведення страхування;
- проведення перестрахування;
- здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням;

д) чисельність працівників на звітну дату: штатних працівників – 7.

е) номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій на здійснення страхової діяльності:

- ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування фінансових ризиків серії АЕ №284271, строк дії ліцензії з 26.12.2013р. - безстрокова;
- ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного) серії АЕ №284272 строк дії ліцензії з 26.12.2013р.- безстрокова;
- ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу) серії АЕ №293996 строк дії ліцензії з 18.04.2006р.- безстрокова;
- ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ серії АЕ №293997 строк дії ліцензії з 18.04.2006р.-безстрокова;
- ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (іншої ніж передбачена видами 01.12-01.14) серії АЕ №284270 строк дії ліцензії з 26.12.2013р.- безстрокова;
- ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування залізничного транспорту серії АЕ №284274 строк дії ліцензії з 26.12.2013р.- безстрокова;
- ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) серії АЕ №284269 строк дії ліцензії з 26.12.2013р.- безстрокова;
- ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від нещасних випадків серії АЕ №284275 строк дії ліцензії з 26.12.2013р.- безстрокова;
- ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування серії АЕ №284273 строк дії ліцензії з 26.12.2013р.- безстрокова
- Ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса Розпорядження №2910 строк дії ліцензії з 26.11.2015р.- безстрокова
- Ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) Розпорядження №2304 строк дії ліцензії з 24.09.2015р.- безстрокова

2. ОСНОВИ ПОДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ

2.1. Загальні положення

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної собівартості з використанням принципу нарахування та представлена в валюті **Гривня**. Обрана облікова політика за кожним МСФО, котрий допускає вибір облікової політики, розкривається у відповідних розділах Приміток до фінансової звітності.

2.2. Твердження про відповідність

За виключенням неподання порівняльної інформації, дана фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, які включають Міжнародні

стандарти бухгалтерського обліку та інтерпретації, опубліковані Радою з Міжнародних стандартів фінансової і Комітетом з інтерпретації Міжнародної фінансової звітності.

2.3. Використання оцінок і припущень

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань, та на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання звіту про фінансовий стан. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі необхідності проведення коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

2.4. Функціональна валюта і валюта представлення фінансової звітності

Компанія веде свої бухгалтерські записи в українській гривні, як того вимагають Національні стандарти бухгалтерського обліку. Ґрунтуючись на економічній суті операцій і обставинах діяльності, Компанія визначила українську гривню як функціональну валюту. Виходячи з цього, операції в інших валютах, аніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах.

Валютою представлення фінансової звітності також визначено гривню.

2.5. Припущення про функціонування Компанії в найближчому майбутньому

В найближчому майбутньому на господарську діяльність Компанії чинитиме вплив нестабільність економіки в країні, досвід, історія розвитку та напрацьована база постійних корпоративних клієнтів дозволяє чекати притоку грошових коштів. Тому фінансова звітність Компанії підготовлена виходячи з припущення про її функціонування в майбутньому, яке припускає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Компанія була неспроможна продовжувати свою діяльність в майбутньому, і якби вона реалізовувала свої активи не в ході звичайної діяльності.

2.6. Умови ведення діяльності в Україні

Невизначеність політичних, юридичних, податкових і нормативно-законодавчих умов функціонування може вплинути на розмір прибутку Компанії.

2.7. Перше застосування МСФЗ

Перше застосування МСФЗ відбулося на 01 Січня 2012 року.

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Основні засоби

Основні засоби при первісному визнанні відображаються в обліку по первісній вартості. Первісна вартість основних засобів складається з вартості їх придбання, включаючи податки при придбанні, що не відшкодовуються Компанії, а також витрати, пов'язані з доставкою основних засобів та доведенням їх до стану, у якому вони придатні для використання.

Після первісного визнання, основні засоби відображаються по собівартості, за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Заміни та поліпшення, котрі суттєво збільшують строк служби активів, капіталізуються, а витрати на поточне обслуговування і ремонти відображаються у складі витрат поточного періоду.

Капітальні інвестиції включають витрати на реконструкцію і придбання основних засобів. Капітальні інвестиції на дату балансу відображаються по собівартості з врахуванням будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Списання основних засобів відбуваються при їх вибутті або у випадку, якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигід від використання або вибуття даних активів. Прибутки або збитки, що виникли в результаті списання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу), включаються у звіт про сукупний дохід за звітний рік, в якому актив був списаний.

3.2. Амортизація основних засобів

Амортизацію активу Компанія розпочинає, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування і приведений до стану, придатного до експлуатації способом, визначеним управлінським персоналом. Нарахування амортизації розпочинається з місяця, наступного за місяцем, в якому такий актив став доступним для використання.

Амортизація основних засобів нараховується з використанням прямолінійного методу. Для груп основних засобів застосовуються наступні строки корисного використання:

Автомобілі	60 місяців
Будівлі	360 місяців
Офісне обладнання	36 місяців
Комп'ютерне обладнання	36 місяців

На об'єкти капітальних інвестицій амортизація не нараховується. Капітальні поліпшення орендованого майна амортизуються в строки, встановлені для відповідної групи основних засобів. Орендовані на умовах фінансового лізингу основні засоби капіталізуються та амортизуються в зазначеному вище порядку. Строк амортизації не перевищує строку використання основних засобів.

3.3. Зменшення корисності активів

У відповідності до МСФО 36 «Зменшення корисності активів» Компанія здійснює аналіз вартості основних засобів з точки зору зменшення їх корисності кожен раз, коли минулі події або зміна обставин вказує, що відшкодування суми активу менше його балансової вартості, то балансова вартість зменшується до відшкодованої величини активу. Це зменшення є збитком від знецінення. При цьому відшкодована вартість активу дорівнює більшій з двох величин: чистій ціні реалізації або цінності використання. Сума очікуваного відшкодування визначається для кожного активу або, якщо це неможливо, для одиниці, що генерує грошові засоби.

3.4. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив – немонетарний актив, що не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

Первісна вартість нематеріальних активів складається з вартості їх придбання, включаючи податки при придбанні, що не відшкодовуються Компанії, а також будь-які витрати по приведенню активу в робочий стан для використання за призначенням.

Амортизація розпочинається з того моменту, коли даний актив стає доступним для використання. Амортизація припиняється на більш ранню з двох дат: на дату класифікації даного активу як призначеного для продажу відповідно до МСФЗ 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, і припинена діяльність» або на дату припинення його використання. Використовується прямолінійний метод нарахування амортизації нематеріальних активів. Нарахування амортизації розпочинається з місяця, наступного за місяцем, в якому нематеріальні активи стали доступними для використання.

Ліцензії на право страхової діяльності не амортизуються.

Строк корисного використання для нематеріальних активів – 120 місяців.

3.5. Оренда

Оренда класифікується як фінансова, якщо вона передбачає передачу практично всіх ризиків та вигід, пов'язаних з володінням активом.

На дату початку строку оренди орендатор визнає фінансову оренду в своїх звітах про фінансовий стан в якості активів та зобов'язань в сумах, що дорівнюють справедливій вартості майна, що являється предметом оренди, або вартості мінімальних орендних

початку орендних відносин. Будь-які первинні платежі розподіляються між витратами на відсотки та визнаної в якості активу. Орендні платежі розподіляються між витратами на відсотки та зменшенням зобов'язань з оренди так, щоб досягнута постійна відсоткова ставка, котра нараховується по несплаченим зобов'язанням. Капіталізовані орендні активи амортизуються протягом меншого з двох періодів: очікуваного строку корисної експлуатації або строку оренди.

Оренда, при якій орендодавець зберігає значну частину ризиків і винагород від володіння активом, класифікується як операційна. Платежі по операційній оренді відносяться до складу поточних витрат орендатора та поточних доходів орендодавця протягом строку дії договору.

3.6. Запаси

Первісна вартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, необхідні для приведення запасів в стан, придатний для використання.

При списанні запасів у виробництво, продажу або іншому вибутті, приймається метод оцінки середньозваженої вартості.

Після первісного визнання запаси оцінюються по найменшій з двох величин: собівартості або чистій вартості реалізації.

3.7. Фінансові інструменти

Фінансові інструменти

Компанія визнає фінансові активи і фінансові зобов'язання в своєму Звіті про фінансовий стан тоді і тільки тоді, коли вони стають стороною контрактних зобов'язань, предметом яких є передача прав на такі фінансові інструменти. Фінансові активи і зобов'язання визнаються на дату здійснення операції.

Фінансові активи

Згідно МСФО 39 «Фінансові інструменти: визнання і оцінка», фінансові активи розділяються на наступні чотири категорії: фінансові активи, які переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток; позики і дебіторська заборгованість; інвестиції, які утримуються до погашення, і фінансові активи, призначені для продажу. Первинне визнання фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю. У випадку, якщо придбання фінансових активів не є інвестицією, що переоцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, справедлива вартість фінансового активу збільшується на витрати по операції, прямо пов'язаній з придбанням або випуском цього фінансового активу.

Компанія класифікує фінансові активи безпосередньо після первинного визнання і переглядає встановлену класифікацію в кінці кожного фінансового року. Всі операції купівлі або продажу фінансових активів на «стандартних умовах» визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Компанія бере на себе зобов'язання купити актив. Операції купівлі або продажу на «стандартних умовах» – це купівля або продаж фінансових активів, які вимагають постачання активу в строк, встановлюваний законодавством або правилами, прийнятими на певному ринку.

Позики і дебіторська заборгованість

Позики і дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові активи Компанії з фіксованими платежами або платежами, які визначаються, що не котируються на активному ринку.

При первинному визнанні позики видані враховуються за справедливою вартістю виданих засобів, яка визначається з використанням ринкових процентних ставок на подібні інструменти, якщо вони істотним чином відрізняються від процентної ставки по виданій позиції. Надалі позики оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Різниця між справедливою вартістю виданих засобів і сумою погашення позики відображається як відсотки до отримання протягом періоду, на який

видано позику. Амортизована вартість розраховується з урахуванням будь-яких витрат, пов'язаних зі здійсненням операції, і будь-якого дисконту або премії при погашенні.

Після первинної оцінки позики і дебіторська заборгованість враховуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної процентної ставки за виключенням резерву від знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням знижок або премій, які виникли при придбанні, і включає комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, і витрати по здійсненню операції. Доходи і витрати, які виникають при припиненні визнання активу у фінансовій звітності, при знеціненні і нарахуванні амортизації, визнаються в Звіті про сукупний дохід.

Позики, термін погашення яких більше дванадцяти місяців з дати складання фінансової звітності, включаються до складу довгострокової заборгованості.

Впродовж звітного періоду Компанія не використала ніяких фінансових деривативів, процентних свопів і форвардних контрактів для зменшення валютних або процентних ризиків.

Знецінення фінансових активів

На кожну дату складання фінансової звітності Компанія визначає, чи відбулося знецінення фінансового активу або групи фінансових активів.

Активи, які враховуються за амортизованою вартістю

Якщо існують об'єктивні свідчення про появу збитку від знецінення по позиках і дебіторській заборгованості, які враховуються за амортизованою вартістю, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активів і поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних втрат, які ще не виникли), дисконтованих по первинній ефективній ставці відсотка по фінансовому активу (тобто по ефективній ставці відсотка, розрахованій при первинному визнанні). Балансова вартість активу повинна бути понижена або безпосередньо, або з використанням резерву. Сума збитку визнається в звіті про сукупний дохід.

Якщо в подальший період сума збитку від знецінення зменшується, і таке зменшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, яка відбулася після того, як були визнані знецінення, раніше визнаний збиток від знецінення відновлюється. Будь-яке подальше відновлення збитку від знецінення визнається в звіті про сукупний дохід в такому об'ємі, щоб балансова вартість активу не перевищувала амортизовану вартість цього активу на дату відновлення.

По дебіторській заборгованості створюється резерв під знецінення в тому випадку, якщо існує об'єктивне свідчення (наприклад, достовірність неплатоспроможності або інших важливих фінансових утруднень дебітора) того, що Компанія не отримає всі суми, які належать їй згідно умовам постачання. Балансова вартість дебіторської заборгованості зменшується за допомогою використання рахунку резерву. Знецінені заборгованості припиняють визнаватися, якщо вони вважаються безнадійними.

Резерв на дебіторську заборгованість нараховується шляхом аналізу платоспроможності окремих дебіторів (у розмірі 100%), а також з використанням наступних коефіцієнтів сумнівності до загальних сум заборгованості (за винятком тих, на які резерв був нарахований в повному обсязі виходячи з аналізу платоспроможності):

Строк заборгованості	Коефіцієнт сумнівності
До 90 днів	0%
Від 90 до 180 днів	2%
Від 180 до 360 днів	30%

Припинення визнання фінансових інструментів**Фінансові активи**

Фінансовий актив (частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє враховуватися в балансі, якщо:

- а. Термін дії прав на отримання грошових потоків від активу закінчився;
- б. Компанія зберігає за собою право отримувати грошові потоки від активу, але прийняла на себе зобов'язання передати їх повністю без важливої затримки третій стороні;
- с. Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу і або (а) передала всі важливі ризики і винагороди від активу, або (б) не передала, але і не зберігає за собою, всі важливі ризики і винагороди від активу, але передала контроль над даним активом.

Якщо Компанія передала всі свої права на отримання грошових потоків від активу, і при цьому не передала, але і не зберігає за собою, всі важливі ризики і винагороди від активу, а також не передала контроль над активом, актив визнається в тому ступені, в якому Компанія продовжує свою участь в активі. Участь, яка приймає форму гарантії по переданому активу, визнається по найменшій з наступних величин: первинній балансовій вартості активу або максимальної суми, виплата якої може захотітися від Компанії.

Якщо участь в активі приймає форму проданого і/або купленого опціону (включаючи опціон, розрахунки по якому проводяться в чистій сумі) на актив, який передається, ступінь участі Компанії, яка продовжується, - це вартість активу, що передається, який Компанія може викупити, окрім випадку з проданим опціоном на продаж (опціон «пут»), (включаючи опціон, розрахунки по якому проводяться в чистій сумі) по активу, який оцінюється за справедливою вартістю. В цьому випадку ступінь участі Компанії, яка продовжується, вимірюється як найменша з двох величин: справедлива вартість активу, який передається та ціна виконання опціону.

Фінансові зобов'язання

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися в балансі, якщо зобов'язання погашене, анульоване, або термін його дії закінчився.

Якщо існуюче фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим же кредитором, на відмінних умовах, або якщо умови існуючого зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первинного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в балансовій вартості визнається в звіті про сукупний дохід.

3.8. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають грошові кошти на поточних рахунках Компанії. Грошовими еквівалентами є ліквідні інвестиції, які легко конвертуються в певну кількість грошових коштів, з термінами оплати в три місяці або менше, щодо яких існує незначний ризик в зміні їх вартості.

Кошти Компанії в сумі 2939 тис.грн. розміщені на банківських рахунках станом на 31.12.2015р.в таких банківських установах:

банк	сума	початок	закінчення
ПАТ «БАНК ВОСТОК»	2018	23.12.2013	22.12.2016
ПАТ «ОТП Банк»	460	29.12.2015	27.03.2016
ПАТ «Південний»	461	29.12.2015	29.02.2016
Всього	2939		

3.9. Дивіденди

Рішення про виплату дивідендів приймається на загальних зборах Компанії.

3.10. Витрати за позиками

Витрати за позиками визнаються витратами того періоду, в якому вони понесені, окрім витрат на кваліфіковані активи. Компанія визнає витрати за позиками, що безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, шляхом їх капіталізації, тобто, включення у вартість цього активу.

Кваліфікований актив, - це актив, підготовка якого до передбачуваного використання або для продажу обов'язково вимагає значного часу.

Право на капіталізацію витрат за позиками виникає при дотриманні наступних умов:

- a. виникли витрати по даному активу, в якому вони понесені
- b. виникли витрати за позиками
- c. розпочалася робота, необхідна для підготовки активу.

Витрати за позиками, пов'язані з операційною діяльністю Компанії, визнаються витратами періоду, в якому вони понесені.

3.11. Оцінні і потенційні зобов'язання

Оцінні зобов'язання, як зобов'язання, з невизначеним часом або сумою визнаються Компанією коли є поточне зобов'язання, що виникло в результаті минулої події, для погашення якого, ймовірно, буде потрібно вибуття ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, і можна здійснити достовірну оцінку даного зобов'язання.

Сума, визнана як резерв, є якнайкращою оцінкою компенсації, необхідної для погашення поточного зобов'язання на дату балансу, яка враховує всі ризики і невизначеності, характерні для даного зобов'язання.

У випадках, коли сума резерву оцінюється з використанням потоків грошових коштів, які, як очікується, будуть необхідні для погашення поточних зобов'язань, його балансова вартість є поточною вартістю таких потоків грошових коштів.

У випадках, коли можна очікувати, що одна або всі економічні вигоди, необхідні для відновлення суми резерву, будуть відшкодовані третьою стороною, дебіторська заборгованість визнається як актив, якщо існує фактична впевненість в тому, що таке відшкодування буде отримано, і сума дебіторської заборгованості може бути достовірно оцінена.

3.12. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість відображається за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка повинна бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги. Заборгованість, термін погашення якої більше одного року від дати складання річної фінансової звітності або операційного циклу, відноситься до складу довгострокової заборгованості. Короткострокова кредиторська заборгованість включає: торгіву та іншу кредиторську заборгованість, виплати працівникам і зобов'язання перед бюджетом, включаючи податок на додану вартість.

3.13. Виплати працівникам

Компанія здійснює на користь своїх працівників відрахування до Державного пенсійного фонду України та до інших фондів соціального страхування. Здійснення таких внесків передбачає поточні нарахування працедавцем таких внесків, які розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати.

У звіті про сукупний дохід витрати по таких внесках відносяться до періоду, в якому відповідна сума заробітної плати нараховується працівникові.

3.14. Операції в іноземній валюті

Функціональною валютою є українська гривня.

Операції в іноземній валюті відображаються у функціональній валюті шляхом перерахунку суми іноземної валюти за обмінним курсом, який діє на дату здійснення операції між функціональною валютою і певною іноземною валютою. Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті, перераховуються в гривню за обмінним курсом, який діє на дату складання фінансової звітності. Фінансовий результат від курсових різниць визнається в звіті про сукупний дохід в тому періоді, в якому вони виникли.

3.15. Податок на прибуток

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

Поточний податок на прибуток – сума податку на прибуток визначена на основі оподатковуваного прибутку за поточний рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від прибутку, відображеного в звіті про сукупний дохід, оскільки до його складу не включаються статті доходів та витрат, з котрих утримується податок або котрі відносяться на податкові витрати в інші періоди, а також він не враховує статті, з котрих ніколи не утримується податок або котрі ніколи не відносяться на податкові витрати. Поточна заборгованість Компанії з податку на прибуток розраховується з використанням податкових ставок, що фактично діють на дату балансу.

На 31.12.2015р.сума податку на прибуток становить 185 тис.грн.

Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються для всіх оподатковуваних тимчасових різниць, а відстрочені податкові активи враховуються з урахуванням ступеню впевненості в тому, що буде існувати достатній оподатковуваний дохід, що дозволить реалізувати тимчасові різниці, які відносяться до податкових витрат. Подібні податкові активи та зобов'язання не визнаються, якщо тимчасові різниці пов'язані з гудвілом або виникають внаслідок первісного визнання (окрім випадків об'єднання підприємств) інших активів та зобов'язань в рамках операції, що не вплине ні на розмір оподатковуваного, ні облікового прибутку.

Основним при визнанні активу є те, що його балансова вартість буде відшкодована у вигляді економічних вигід, які суб'єкт господарювання отримає в майбутніх періодах. Якщо балансова вартість активу перевищує його податкову базу, сума економічних вигід, що підлягає оподаткуванню, перевищить суму, яку дозволитиметься вираховувати з метою оподаткування. Така різниця є тимчасовою різницею, що підлягає оподаткуванню, а зобов'язання виплатити остаточні податки на прибуток у майбутніх періодах є відстроченим податковим зобов'язанням.

Відстрочені податкові активи, що виникли по тимчасовим різницям, які відносяться до складу податкових витрат, визнаються лише в тому ступені, в якому існує ймовірність того, що виникне достатній оподатковуваний прибуток, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці і що тимчасові різниці будуть сторновані в майбутньому.

3.16. Визнання доходів

Доходи від реалізації робіт, послуг визнаються, коли існує впевненість в тому, що економічні вигоди, які витікають з проведеної операції, будуть отримані Компанією, і об'єм доходу може бути достовірно визначений. Виручка оцінюється за справедливою вартістю отриманої винагороди, за вирахуванням податку на додану вартість.

Доходи за винятком відповідних податків визнаються в періоді, коли покупцеві були надані послуги або відвантажені товари.

Доходи від реалізації активів визнаються, коли передані істотні ризики і винагороди, пов'язані з таким активом.

Відсотки визнаються на основі пропорційності часу з реального доходу від активу.

Під виручкою маються на увазі тільки валові надходження економічних вигод, що отримані та підлягають отриманню Компанією на її рахунок. Суми, отримані від імені третьої сторони, такі як податок з продажів, податки на товари та послуги і податок на додану вартість, не є отримуваними Компанією економічними вигодами і не ведуть до збільшення капіталу. Тому вони виключаються з виручки. Так само, при агентських відносинах валове збільшення економічних вигід включає суми, що збираються від імені принципала, які не ведуть до збільшення капіталу Компанії. Суми, зібрані від імені принципала, не є виручкою. При цьому виручкою є сума комісійних винагород.

3.17. Цінова політика

Цінову політику Компанія буде на основі затверджених тарифів, яка регламентує загальні правила щодо взаємовідносин з клієнтами (тарифи, договори тощо). Тарифи затверджені 18 квітня 2006 року, та 26 грудня 2013 року.

3.18. Витрати

Собівартість реалізованих послуг відображається одночасно з визнанням відповідного доходу.

Інші витрати визнаються за методом нарахування і враховуються в періоді їх визнання.

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

Правила встановлюють порядок формування, обліку та розміщення технічних резервів за договорами страхування, співстрахування та перестрахування з видів страхування, інших, ніж страхування життя (далі - договори). Правила визначають методику формування (розрахунку величини) технічних резервів, які є оцінкою обсягу зобов'язань страховика в грошовій формі для здійснення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування. Резерв незароблених премій включає частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо. Загальна величина резерву незароблених премій дорівнює сумі резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування.

Розрахунок величини резерву незароблених премій здійснюється на будь-яку звітну дату методом, визначеним Законом України "Про страхування", а саме:

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

частки надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) за перші три місяці розрахункового періоду множаться на одну четверту;
частки надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) за наступні три місяці розрахункового періоду множаться на одну другу;
частки надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) за останні три місяці розрахункового періоду множаться на три четвертих;
одержані добутки додаються.

На вимогу МСФЗ було проведено перерахунок резервів за методом 1/365. У порівнянні двох методів ($\frac{1}{4}$ і 1/365) було прийнято рішення щодо адекватності резервів, розрахованих за методом $\frac{1}{4}$.

3.19. Операції з пов'язаними особами

Визначення пов'язаних осіб:

- (а) економічні суб'єкти, прямо або побічно контролювані Компанією (дочірня компанія), контролюючи Компанію (головна компанія), або що знаходяться з нею під загальним контролем (інша дочірня компанія головної компанії);
- (б) асоційовані компанії;
- (с) фізичні особи, якщо право голосу, що належить ним, в Компанії дає можливість впливати на ухваленні Компанією рішення, а також члени їх сімей, які побічно можуть впливати на діяльність Компанії;
- (д) керівники Компанії, тобто особи здійснюють планування, управління, контроль за діяльністю Компанії, а також члени їх сімей;
- (е) економічні суб'єкти, право голосу, в яких в значному об'ємі належить керівництву Компанії або згаданим фізичним особам.

Визнання Компанії пов'язаною особою здійснюється на звітну дату.

Компанія приймає політику співпраці із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними особами проводяться виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з урахуванням інтересів обох сторін.

3.20. Події після дати балансу

Події, які відбулися після дати балансу і до дати затвердження фінансових звітів до випуску і, які надають додаткову інформацію щодо фінансової звітності Компанії, відображаються у фінансовій звітності. Події, які відбулися після дати балансу і які не впливають на фінансову звітність Компанії на цю дату, розкриваються в примітках до фінансової звітності, якщо такі події істотні.

3.21. Податок на додану вартість

У відповідності до вимог Податкового Кодексу України, а саме статті 196.1.3, не є об'єктом оподаткування операції з надання послуг із страхування, співстрахування або перестрахування особами, які мають ліцензію на здійснення страхової діяльності відповідно до закону, а також пов'язаних з такою діяльністю послуг страхових (перестрахових) брокерів та страхових агентів.

Компанія не є платником Податку на додану вартість.

3.22. Сезонність

Період року не впливає на попит на послуги і, відповідно, на порядок визнання доходів та витрат.

4. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи Компанії складаються з комп'ютерного програмного забезпечення та вартості ліцензій на страхову діяльність.

Компанія має ліцензії, що видані державними органами влади. В обліку їх відображує за первинною вартістю без врахування зносу.

Рух нематеріальних активів за рік 2014 року та їх балансову вартість станом на 31 грудня 2014 року можна представити наступним чином:

	2015рік	2014рік
На 1 січня звітного року		
Первісна вартість	114	114
Накопичений знос	(1)	(1)
Чиста балансова вартість	113	113
За звітний період		
Чиста балансова вартість на початок року	113	27
Надходження	3	87

Переоцінка (первісна вартість)	-	-
Вибуття (первісна вартість)	-	-
Переміщення та рекласифікації	-	-
Амортизаційні відрахування	(2)	(1)
Переоцінка (накопичений знос)	-	-
Вибуття (накопичений знос)	-	-
Переміщення та рекласифікації	-	-
Чиста балансова вартість на 31 грудня звітного року	114	113

На 31 грудня звітного року		
Первісна вартість	116	114
Накопичений знос	(2)	(1)
Чиста балансова вартість	114	113

5. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Основні засоби Компанії складаються з офісного та комп'ютерного обладнання. Рух основних засобів Компанії наведено в таблиці:

	За рік 2015 року	За рік 2014 року
На 1 січня звітного року		
Первісна вартість	9	-
Накопичений знос	(1)	-
Чиста балансова вартість	8	-

За звітний період

Чиста балансова вартість на початок року	-	-
Надходження	-	9
Переоцінка (первісна вартість)	-	-
Вибуття (первісна вартість)	-	-
Переміщення та рекласифікації	-	-
Амортизаційні відрахування	(4)	(1)
Переоцінка (накопичений знос)	-	-
Вибуття (накопичений знос)	-	-
Переміщення та рекласифікації	-	-
Чиста балансова вартість на 31 грудня звітного року	5	8

На 31 грудня звітного року		
Первісна вартість	9	9
Накопичений знос	(4)	(1)
Чиста балансова вартість	5	8

6. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Фінансові інвестиції за первиною вартістю Компанії станом на 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2014 року можна представити наступним чином:

Довгострокові фінансові інвестиції:

	на 31 грудня 2015	на 31 грудня 2014
ВАТ «Віньковецький 3-д», ЄДРПОУ 35714109	1088	1088
ПАТ «Екоклін», ЄДРПОУ 34964189	1371	1371
ВАТ «Ремточмеханізм», ЄДРПОУ 33051429	4051	4051
ВАТ «Технотелекомунікації», ЄДРПОУ 32302491	678	678
ПАТ «ЗНВКІФ «Біт Капітал» ЄДРПОУ 35680185	5733	5733
ВАТ «Промбуд компанія», ЄДРПОУ 32828173	24	24
39150930, ТОВ «ІСТ ФАКТОР КАПІТАЛ»	400191	4
ПАТ «ЗНВКІФ «Резолют» ЄДРПОУ 37500450	44566	-
Всього	457702	12949

Компанія здійснює контроль та володіє часткою ТОВ «ІСТ ФАКТОР КАПІТАЛ» 98,16% статутного капіталу, а в інших компаніях не здійснює контролю та володіє частками менше 25% статутного капіталу.

Короткострокові фінансові інвестиції у Компанії станом на 31.12.15 відсутні.

7. ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Інша поточна дебіторська заборгованість у Компанії станом на 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2014 року у Компанії відсутня.

8. ВИТРАТИ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ

Витрати майбутніх періодів у Компанії станом на 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2014 року відсутні.

9. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Станом на 31 грудня 2014 року та на 31 грудня 2013 року грошові кошти та їх еквіваленти представлені в наступному вигляді:

	на 31 грудня 2015	на 31 грудня 2014
Поточні рахунки в банках	471	101
Готівкові кошти	-	-
Депозити	2468	1078
Інші грошові засоби	-	-

Всього

2939

1179

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

банк	сума	початок	закінчення
ПАТ «БАНК ВОСТОК»	1547	23.12.2013	22.12.2016
ПАТ «ОТП Банк»	460	29.12.2015	27.03.2016
ПАТ «Південний»	461	29.12.2015	29.02.2016
Всього	2468		

Всього

III. ВИПУЩЕНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31 грудня 2015 року випущений та зареєстрований статутний капітал поділений між чотирьома учасниками.

Станом на 31 грудня 2015 року частки у випущеному капіталі компанії розподілені наступним чином (щодо учасників, які володіють більш ніж 10% у статутному капіталі Компанії):

Учасники	на 31 грудня 2015	Частка у відсотках
Шулла Сергій Людвигович	0.1999%	
Лістицька Марія Львівна	0.0100%	
ТОВ «ІСТ ФАКТОР КАПІТАЛ»	89.9901%	
ПАТ «БАНК ВОСТОК»	9.8000 %	
	100%	

Учасники мають право отримувати дивіденди, які оголошено, і мають право розподілу чистого прибутку на Загальних зборах засновників. Протягом звітних періодів, які закінчилися 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року, Компанія не оголошувала дивідендів.

III. ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ

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

	на 31 грудня 2015	на 31 грудня 2014
Капітал у дооцінках	-	-
Резервний фонд	130	1
Додатковий капітал	-	-
Всього	130	1

Всього

12. ОЦІНКА АДЕКВАТНОСТІ СТРАХОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

Методика розроблена з урахуванням вимог стандарту МСФЗ 4 та рекомендацій Нацкомфінпослуг від 03.01.2013 "Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, доводить до відома особливості складання звітних даних страховиків у зв'язку з переходом на міжнародні стандарти фінансової звітності".

Загальні положення

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

резерв незароблених премій;

резерв заявлених, але не виплачених збитків;

резерв збитків, які виникли, але не заявлені;

резерв катастроф;

резерв коливань збитковості.

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

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

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

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

ПАТ «Всесвіт» (актуарій /Бабко В.Л. Диплом на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх від 23 вересня 1997 р.) було проведено тестування адекватності страхових зобов'язань Компанії станом на 31.12.2015 на підставі даних та інформації, наданих Компанією.

Порядок проведення тестування

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені та/або резервів збитки, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез.

Висновок актуарія

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

Оскільки розміри резервів, сформованих за методами, визначеними законодавством, перевищують розмір резервів сформованих актуарно на підставі перевірки адекватності

зобов'язань, рекомендуємо в фінансовій звітності зазначати розмір резервів, що сформовані відповідно законодавства.

Розмір сформованих страхових резервів та розмір страхових резервів з урахуванням тесту адекватності зобов'язань наведено у наступній таблиці.	Резерв	Сформовано на звітну дату (тис.грн.)	Розмір з урахуванням тесту адекватності зобов'язань
1	незароблених премій	2208.9	156.11
2	збитків, що виникли, але не заявлені	-	81
3	збитків, що заявлені, але не виплачені	81	0,0

13. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Забезпечення Компанії на 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2014 року становили:

	на 31 грудня 2015	на 31 грудня 2014
Забезпечення виплат працівникам	89	49
Забезпечення повернення платежів	-	-
Страхові резерви	2290	1043
Частка перестраховика в страхових резервах	(1758)	(331)
Всього	621	761

Розрахунок величини резерву незароблених премій здійснюється на будь-яку звітну дату методом, визначеним Законом України "Про страхування", а саме: величина резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату встановлюється залежно від часток надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), які не можуть бути меншими 80 відсотків загальної суми надходжень страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), з відповідних видів страхування у кожному місяці з попередніх дев'яти місяців (розрахунковий період) і обчислюється в такому порядку: частки надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) за перші три місяці розрахункового періоду множаться на одну четверту; частки надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) за наступні три місяці розрахункового періоду множаться на одну другу; частки надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) за останні три місяці розрахункового періоду множаться на три четвертих; одержані добутки додаються.

14. КРЕДИТИ ОТРИМАНІ

Кредиторська заборгованість у Компанії станом на 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2014 року відсутня.

15. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД БЮДЖЕТОМ

Заборгованість перед бюджетом Компанії на 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2014 року становила:

на 31 грудня 2015	на 31 грудня 2014
-------------------	-------------------

Податок на прибуток

185

68

Всього

185

68

16. ЧИСТА ВИРУЧКА

Чиста виручка Компанії протягом звітних періодів, які закінчилися 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року:

	рік 2015	рік 2014
Зібрано страхових премій загалом	5800	2657
Зменшено на резерви	(3089)	(1320)
Всього (чистих) премій	2711	1337

17. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Інші операційні доходи Компанії протягом звітних періодів, які закінчилися 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року.

Надходження у вигляді інших доходів від страхової діяльності, зокрема від реалізації прав страховика до страхувальника або іншої особи, відповідальної за заподіяний збиток, повернуті суми із централізованих страхових резервних фондів, повернуті суми страхових резервів, інших, ніж резерв незароблених премій

	рік 2015	рік 2014
	237	85
Всього	237	85

18. СТРАХОВІ ВИТРАТИ

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

Страхові виплати
Страхове відшкодування за договорами зовнішнього страхування
Страхові виплати за смертельними випадками

	рік 2015	рік 2014
Страхові виплати	260	94
Страхове відшкодування за договорами зовнішнього страхування	-	-
Страхові виплати за смертельними випадками	-	-
	260	94

19. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

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

Матеріальні витрати

	рік 2015	рік 2014
Матеріальні витрати	-	9

	рік 2015	рік 2014
Витрати на оплату праці	493	297
Відрахування на соціальні заходи	195	119
Амортизація	4	2
Інші операційні витрати	232	474
Всього	924	901

20. ЗБУТОВІ ВИТРАТИ

Збутові витрати у Компанії протягом звітної періоду станом на 31 грудня 2015 року склали 1375 грн., та протягом звітної періоду станом на 31 грудня 2014 року відсутні.

21. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Інші операційні витрати у Компанії протягом звітних періодів, які закінчилися 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року відсутні.

22. ВІДСОТКИ ТА ПРИРІВНЯНІ ДО НИХ

Відсотки та прирівняні до них доходи (витрати) Компанії за звітні роки, що закінчилися 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року:

	рік 2015	рік 2014
Відсотки по депозитам	280	37
Відсотки за кредит	-	-
Всього (чисті) відсотки	228	37

23. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

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

Компонентами витрат з податку на прибуток для Компанії протягом звітних періодів, які закінчилися 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року, були:

	рік 2015	рік 2014
Поточний податок на прибуток	(185)	(67)
Сторнування відстрочених податкових зобов'язань		2183
Доходи з податку на прибуток	185	2116

24. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Юридичні зобов'язання

В ході звичайної діяльності Компанія має справу з судовими позовами і претензіями. Керівництво вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язаннях, які є наслідком таких позовів або претензій, у разі виникнення такої відповідальності, понад вже визнану у фінансовій звітності, не матиме істотного негативного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Компанії.

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

Статутом не встановлено розмір активів.

Протягом року продаж активів в обсягах, що перевищує 10% їх вартості, розрахованої станом на 31.12.2015р. не відбувалося.

13. Вкажіть інформацію про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір.

Оцінка активів не проводилась.

14. 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 інформацію про їх відсутність. Протягом 2015 р. Товариством не здійснювались операції з пов'язаними особами.

15. Вкажіть інформацію про використанні рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку: Аудиторський висновок Товариства складений відповідно до рекомендацій (вимог) Державної комісії з регулювання ринку фінансових послуг, які наведені в Розпорядженні № 5204 від 27.12.2005р. «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних страховика».

Протягом 2015 року Товариство не отримувало від органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг рекомендацій щодо аудиторського висновку.

16. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради страховика, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові): Зовнішній аудитор Товариства – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АЛЕНАУДИТ» (код ЄДРПОУ 35281710, місцезнаходження: 04071, м. Дніпропетровськ, вул. Московська, 7/407).

17. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності: Загальний стаж аудиторської діяльності зовнішнього аудитора ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АЛЕНАУДИТ» - 8 років; дата проведення державної реєстрації – 06.08.2007р., 27.09.2007 року – Аудиторською палатою видане Свідоцтво № 4020 про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику: Зовнішній аудитор ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АЛЕНАУДИТ» надає Товариству аудиторські послуги другий рік.

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року: Інші аудиторські послуги протягом 2015 року не надавалися випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора: Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні;

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

№ п/п	Найменування аудиторської фірми	Рік
1.	ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АЛЕНАУДИТ»	2014
2.	ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МАКСИМУМ»	2013
3.	Незалежний аудитор Ковальова Любов Петрівна	2012
4.	Незалежний аудитор Ковальова Любов Петрівна	2011

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

До аудитора Аудиторською палатою України протягом 2015 року стягнення не застосовувались. Факти подання недостовірної звітності Товариства, що підтверджена аудиторським висновком, не виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

18. Вкажіть інформацію про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг;

скарги, що надходять до товариства розглядаються у строки та в порядку, встановлених законодавством;

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

Голова правління – Ланська Олена Володимирівна

стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг): протягом звітного року скарги стосовно надання фінансових послуг не надходили;

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх розгляду: позови стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою Товариство не отримувало.

19. Вкажіть інформацію про корпоративне управління у страховику, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Товариством подається вся необхідна інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання ринку страхових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Голова Правління

М.П.

Головний бухгалтер



(підпис)

Ланська О.В.
(ініціали, прізвище)

Лушня В.В.
(ініціали, прізвище)