

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ"  
СТАР-ПОЛІС"

Дата (рік, місяць, число)	Коди		
	2016	01	01
за ЄДРПОУ	35810956		
за КОАТУУ	8038200000		
за КОПФГ	111		
за КВЕД	65.12		

Територія М. КИЇВ

Організаційно-правова форма господарювання  
 ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

Вид економічної діяльності ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ, КРИМ СТРАХУВАННЯ

Середня кількість працівників (1) 1

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знаку

Адреса 01001 м. Київ м.Київ вул.Еспланадна, б. 20, т.(044) 361-66-76

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

### Баланс ( Звіт про фінансовий стан ) на "31" грудня 2015 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи	1000	162	163
Нематеріальні активи			
первісна вартість	1001	164	165
накопичена амортизація	1002	2	2
Незавершені капітальні інвестиції	1005	--	--
Основні засоби	1010	32	28
первісна вартість	1011	48	48
знос	1012	16	20
Інвестиційна нерухомість	1015	--	--
Довгострокові біологічні активи	1020	--	--
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	--	--
інші фінансові інвестиції	1035	120000	120000
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	--	--
Відстрочені податкові активи	1045	--	--
Інші необоротні активи	1090	--	--
Усього за розділом I	1095	120194	120191
II. Оборотні активи	1100	--	--
Запаси			
Поточні біологічні активи	1110	--	--
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	9	--
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	--	--
з бюджетом	1135	--	--
у тому числі з податку на прибуток	1136	--	--
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	9727	--
Поточні фінансові інвестиції	1160	4149	174
Гроші та їх еквіваленти	1165	192	107
Готівка	1166	8	8
Рахунки в банках	1167	184	99
Витрати майбутніх періодів	1170	--	--
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	2	92
резервах незароблених премій	1183	2	92
Інші оборотні активи	1190	608	--
Усього за розділом II	1195	14687	373
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	--	--
Баланс	1300	134881	120564

1	2	3	4
I. Власний капітал	1400	8000	8000
Зареєстрований (пайовий) капітал			
Капітал у дооцінках	1405	--	--
Додатковий капітал	1410	--	--
Резервний капітал	1415	6453	6453
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	120386	105932
Неоплачений капітал	1425	--	--
Вилучений капітал	1430	--	--
Усього за розділом I	1495	134839	120385
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	1500	--	--
Відстрочені податкові зобов'язання			
Довгострокові кредити банків	1510	--	--
Інші довгострокові зобов'язання	1515	--	--
Довгострокові забезпечення	1520	25	1
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	25	1
Цільове фінансування	1525	--	--
Страхові резерви	1530	16	167
резерв незароблених премій	1533	16	167
Усього за розділом II	1595	41	168
III. Поточні зобов'язання і забезпечення	1600	--	--
Короткострокові кредити банків			
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	--	--
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1615	--	--
розрахунками з бюджетом	1620	--	8
у тому числі з податку на прибуток	1621	--	7
розрахунками зі страхування	1625	--	2
розрахунками з оплати праці	1630	--	1
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	1	--
Поточні забезпечення	1660	--	--
Доходи майбутніх періодів	1665	--	--
Інші поточні зобов'язання	1690	--	--
Усього за розділом III	1695	1	11
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	--	--
Баланс	1900	134881	120564

д/н

Директор \_\_\_\_\_

Майоренко Олег Олегович

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Майоренко Олег Олегович

Коди		
2016	01	01
35810956		

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

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	--	--
Чисті зароблені страхові премії	2010	51	391
Премії підписані, валова сума	2011	244	347
Премії, передані у перестраховання	2012	(132)	(118)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	151	-439
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	90	-277
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(--)	(122)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	2	--
Валовий:	2090	49	269
прибуток			
збиток	2095	(--)	(--)
Інші операційні доходи	2120	1217	--
Адміністративні витрати	2130	(234)	(364)
Витрати на збут	2150	(--)	(--)
Інші операційні витрати	2180	(11738)	(1)
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2190	--	--
прибуток			
збиток	2195	(10706)	(96)
Дохід від участі в капіталі	2200	--	--
Інші фінансові доходи	2220	--	38
Інші доходи	2240	234	1142
Фінансові витрати	2250	(--)	(--)
Втрати від участі в капіталі	2255	(--)	(--)
Інші витрати	2270	(3975)	(779)
Фінансовий результат до оподаткування:	2290	--	305
прибуток			
збиток	2295	(14447)	(--)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-7	-17
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	--	--
Чистий фінансовий результат:	2350	--	288
прибуток			
збиток	2355	(14454)	(--)

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	--	--
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	--	--
Накопичені курсові різниці	2410	--	--
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	--	--
Інший сукупний дохід	2445	--	--
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	--	--
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	--	--
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	--	--
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-14454	288

**II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	--	23
Витрати на оплату праці	2505	69	75
Відрахування на соціальні заходи	2510	25	26
Амортизація	2515	4	2
Інші операційні витрати	2520	15849	244
Разом	2550	15947	370

**III. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	8000	8000
Скоригована середньорічна кількість простих	2605	8000	8000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	(1806.7500000)	36.00000000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	(1806.7500000)	36.00000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	--	--

д/н

Директор

\_\_\_\_\_

Майоренко Олег Олегович

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

Майоренко Олег Олегович

Дата (рік, місяць, число)

Коди

Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА  
КОМПАНІЯ" СТАР-ПОЛІС"** за ЄДРПОУ

2016	01	01
35810956		

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

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	3000	--	--
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			
Повернення податків і зборів	3005	--	--
у тому числі податку на додану вартість	3006	--	--
Цільового фінансування	3010	--	--
Надходження від страхових премій	3050	244	348
Інші надходження	3095	1434	391
Витрачання на оплату:	3100	(275)	(816)
Товарів (робіт, послуг)			
Праці	3105	(69)	(61)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(25)	(30)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(10)	(11)
Зобов'язання з податку на прибуток	3116	(17)	(--)
Витрачання на оплату авансів	3135	(--)	(513)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(135)	(224)
Інші витрачання	3190	(1266)	(--)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-102	-916
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	3200	--	1482
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій			
необоротних активів	3205	--	--
Надходження від отриманих:	3215	17	28
відсотків			
дивідендів	3220	--	--
Надходження від деривативів	3225	--	--
Інші надходження	3250	--	--
Витрачання на придбання:	3255	(--)	(1010)
фінансових інвестицій			
необоротних активів	3260	(--)	(--)
Виплати за деривативами	3270	(--)	(--)
Інші платежі	3290	(--)	(--)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	17	500
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності	3300	--	--
Надходження від:			
Власного капіталу			
Отримання позик	3305	--	--
Інші надходження	3340	--	--
Витрачання на:	3345	(--)	(--)
Викуп власних акцій			
Погашення позик	3350	--	--
Сплату дивідендів	3355	(--)	(--)
Інші платежі	3390	(--)	(--)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	--	--
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-85	-416
Залишок коштів на початок року	3405	192	608
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	--	--
Залишок коштів на кінець року	3415	107	192

Директор

\_\_\_\_\_

Майоренко Олег Олегович

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

Майоренко Олег Олегович

Дата (рік, місяць, число)

Коди

2016 | 01 | 01

35810956

Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА  
КОМПАНІЯ" СТАР-ПОЛІС"** за ЄДРПОУ**Звіт про власний капітал  
за 2015 р.**

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	зареєстрований (пайовий) капітал	капітал у дооцінках	додатковий капітал	резервний капітал	нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	неоплачений капітал	вилучений капітал	всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	8000	--	--	6453	120386	--	--	134839
Коригування:	4005	--	--	--	--	--	--	--	--
Зміна облікової політики									
Виправлення помилок	4010	--	--	--	--	--	--	--	--
Інші зміни	4090	--	--	--	--	--	--	--	--
Скоригований залишок на початок року	4095	8000	--	--	6453	120386	--	--	134839
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	--	--	--	--	-14454	--	--	-14454
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	--	--	--	--	--	--	--	--
Розподіл прибутку:	4200	--	--	--	--	--	--	--	--
Виплати власникам (дивіденди)									
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	--	--	--	--	--	--	--	--
Відрахування до резервного капіталу	4210	--	--	--	--	--	--	--	--
Внески учасників : Внески до капіталу	4240	--	--	--	--	--	--	--	--
Погашення заборгованості з капіталу	4245	--	--	--	--	--	--	--	--
Вилучення капіталу : Викуп акцій (часток)	4260	--	--	--	--	--	--	--	--
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	--	--	--	--	--	--	--	--
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	--	--	--	--	--	--	--	--
Вилучення частки в капіталі	4275	--	--	--	--	--	--	--	--
Інші зміни в капіталі	4290	--	--	--	--	--	--	--	--
Разом змін у капіталі	4295	--	--	--	--	-14454	--	--	-14454
Залишок на кінець року	4300	8000	--	--	6453	105932	--	--	120385

д/н

Директор \_\_\_\_\_ Майоренко Олег Олегович

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Майоренко Олег Олегович

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

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Стар-Поліс"

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

(період з 01 січня по 31 грудня 2015 року.)

Метою складання цих приміток до Річної фінансової звітності є виконання вимог Закону України від 16.07.99р. №996-ХІV "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" зі змінами та доповненнями та Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також дотримання ПАТ "СК "Стар-Поліс" (далі – Компанія) єдиної методики відображення господарських операцій та забезпечення своєчасного надання достовірної інформації користувачам фінансової звітності.

## 1. Загальні положення

Повна назва товариства: Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Стар-Поліс".

Скорочена назва товариства: ПрАТ "СК "Стар-поліс".

Код ЄДРПОУ: 35810956.

Компанія була зареєстрована в м. Київ, Україна, 11.03.2008 р.

Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців 1070 102 0000 032436

Місце проведення реєстрації: Печерська районна в місті Києві Державна Адміністрація.

Основні види діяльності за КВЕД:

- 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя;
- 65.20 Перестраховання.

Інституційний сектор економіки за КІСЕ:

S.12502 Приватні страхові корпорації та недержавні пенсійні фонди.

Місцезнаходження: 01001, м. Київ, вул. Еспланадна, 20

Чисельність правціаників - 1 (один). Штатних працівників - 2 (два).

Акціонерами Компанії на 31.12.2015р. є 1 (один) нерезидент (юридична особа) та резиденти України - 2 (дві) фізичні особи.

Органами управління і контролю Компанії є:

Вищий орган Компанії - Загальні збори акціонерів;

Наглядовий орган - Наглядова рада;

Виконавчий орган - Правління;

Контролюючий орган - Ревізійна комісія.

Голова Правління є посадовою особою Компанії.

Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Компанії не відбувалось, відокремлених підрозділів немає.

Посадові особи Компанії відповідають за заподіяну ними Компанії шкоду відповідно до законодавства України.

Станом на 31 грудня 2015 року Компанія володіє наступними частками в статутних фондах суб'єктів господарської діяльності, які їй асоційовані підприємства:

Найменування	% володіння
ПАТ "ЗНКІФ "Альтера фінанс-фонд нерухомості"	0,132%
ПАТ "ЗНКІФ "Голден веретекс фонд"	0,028%
ПУАТ "Смартбанк"	40%

ПрАТ "СК "Стар-поліс" є страховою компанією, яка має право проведення страхової і перестраховальної діяльності відповідно до отриманих ліцензій.

ПрАТ "СК "Стар-поліс" має ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на здійснення 9 видів добровільного страхування:

№ з/п	Серія та номер ліцензії	Форма страхування	Вид страхової діяльності	Дата видачі ліцензії	Остання дата дії ліцензії
1	АЕ № 641858	Добровільне	Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	08.05.2015	безстроковий
2	АЕ № 641863	Добровільне	Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	08.05.2015	безстроковий
3	АЕ № 641862	Добровільне	Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	08.05.2015	безстроковий
4	АЕ № 641860	Добровільне	Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу)	08.05.2015	безстроковий
5	АЕ № 641861	Добровільне	Страховання медичних витрат	08.05.2015	безстроковий
6	АЕ № 641864	Добровільне	Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	08.05.2015	безстроковий
7	АЕ № 641865	Добровільне	Страховання від нещасних випадків	08.05.2015	безстроковий
8	АЕ № 641859	Добровільне	Страховання фінансових ризиків	08.05.2015	безстроковий
9	БН	Добровільне	Страховання сільськогосподарської продукції	04.12.2015	безстроковий



Фінансова звітність ПрАТ "СК "Стар-поліс" за рік, який закінчився 31 грудня в 2015р. затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Компанії 24 лютого 2016 року.

Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Страховою компанією затверджений наказ "Про облікову політику" за № 1 від 5 січня 2015 року.

#### Умови здійснення діяльності

Компанія ПрАТ "ПрАТ "СК "Стар-поліс" здійснює свою діяльність в Україні. Таким чином, на бізнес Компанії впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні властивості ринку, який на даний час розвивається. Україна продовжує проведення економічних реформ і розвиток свого правового, податкового поля та законодавчої бази відповідно до потреб ринкової економіки, проте вони пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що укупі з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для підприємств, що ведуть бізнес в Україні. Майбутня стабільність української економіки багато в чому залежить від цих реформ і досягнень, а також від ефективності економічних, фінансових і грошових заходів, що вживаються урядом. Українська економіка слабо захищена від спадів на ринку і зниження темпів економічного розвитку в інших частинах світу. У 2015 році український уряд продовжує вживати заходи з підтримки економіки з метою подолання наслідків глобальної фінансової кризи.

Представлена фінансова звітність відображає точку зору керівництва на те, який вплив надають умови ведення бізнесу в Україні на діяльність і фінансове становище Компанії. Майбутній економічний розвиток України залежить від зовнішніх факторів і заходів внутрішнього характеру, що вживаються урядом для підтримки зростання та внесення змін до податкової, юридичної та нормативної бази. Керівництво вважає, що ним вживаються всі необхідні заходи для підтримки стійкості і розвитку бізнесу Компанії в сучасних умовах, що склалися в бізнесі та економіці.

#### Заява про відповідальність Керівництва Компанії:

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності ПрАТ "СК "Стар-поліс" Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення Компанії на 31 грудня 2015 року, результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів за 2015 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво підтверджує, що відповідна облікова політика була послідовно застосована. В ході підготовки фінансової звітності Компанії були зроблені справедливі думки і оцінки. Керівництво також підтверджує, що фінансова звітність Компанії була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності.

Керівництво Компанії несе відповідальність за ведення бухгалтерського обліку належним чином, за вживання розумних заходів для захисту активів Компанії, а також за запобігання і виявлення шахрайства і інших порушень. Воно також несе відповідальність за діяльність Компанії відповідно до законодавства України.

#### Принципи складання

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

Фінансова звітність Компанії була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ"). Дана звітність є третьою, складеною відповідно до МСФЗ.

Для підготовки повного комплексу річної фінансової звітності за 2015рік ,яка включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс,Форма №1)., Звіт про сукупні прибутки та збитки (Звіт про фінансові результати, Форма №2), "Звіт про рух грошових коштів" (Форма №3), "Звіт про власний капітал" (Форма № 4 ), загальну інформацію про діяльність Компанії за рік, що минув на зазначену дату, опис основних важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності за 2015 рік було використано концептуальну основу наступних документів в редакції чинній на 01 січня 2015 року та офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України:

- " Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ).
- " Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).
- " Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ, ПКТ).
- " Закон України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".
- " Інші національні законодавчі та нормативні акти щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічають вимогам МСФЗ.

#### МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 14 "Відстрочені рахунки тарифного регулювання", які відповідно набувають чинності 01 січня 2016 року та 01 січня 2018 року.

За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 14 "Відстрочені рахунки тарифного регулювання" до дати набуття чинності не застосовується. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2015 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

Оскільки застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється, то керівництвом Товариства прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" до фінансових звітів Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2015 року. МСФЗ 9 впроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і

зобов'язань. Тому положення цього стандарту суттєво впливає на фінансову звітність Товариства.

Основні положення облікової політики ПрАТ "СК "Стар-поліс"

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувалися послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності.

1. Прямолінійна амортизація основних засобів.
2. Ліквідаційна вартість визначається для об'єктів нерухомості окремо за кожним об'єктом.
3. Відображення вартості основних засобів - модель справедливої вартості.
4. Списання 100% вартості МНМА при передаванні в експлуатацію.
5. Прямолінійна амортизація нематеріальних активів.
6. Оцінка вибуття запасів за методом FIFO.
7. Створення резерву сумнівних боргів на основі платоспроможності окремих дебіторів.
8. Оцінка фінансових інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства за методом участі у капіталі, інших інвестицій в акції та корпоративні права - за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.
9. Відображення наданих та отриманих безпроцентних позик за сумою погашення.
10. Нарахування резерву незароблених премій за методом "1/4" з усіх видів страхування, врахування страхових премій для визначення РНП з коефіцієнтом 0,8.
11. Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.
12. За орієнтовний поріг суттєвості до активів і зобов'язань величина вираховується від питомої ваги значення по бухгалтерським рахункам від прийнятого поріга суттєвості в розмірі 2,5 тис. грн. Узгоджена базова величина є чистий прибуток після оподаткування.

Перехід на Міжнародні стандарти для складення фінансової звітності товариство, згідно з обліковою політикою підприємства, здійснило з 01 січня 2012 року

Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність. При цьому, управлінський персонал визнає значне зменшення вартості активів при анулюванні фінансових інвестицій, що призведе до невідповідності законодавчим вимогам щодо капіталу Товариства. Але активи, які можуть значно зменшити вартість активу балансу не використовуються для генерування грошових потоків. Крім того, управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства. Підтвердженням ефективної роботи управлінського персоналу є отримання прибутку по результатам 2015 року від страхової діяльності.

Невизначеність управлінського персоналу щодо питання знецінення активів відсутня.

Принципи оцінки

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, окрім інструментів, відображених за справедливою вартістю, інвестицій, що є в наявності для продажу.

Використання оцінок і думок

Підготовка фінансової звітності відповідно до вимог МСФО та МСФЗ вимагає від керівництва вироблення думок, оцінок і допущень, що впливають на вживання облікової політики і суми активів, зобов'язань, доходів і витрат, що приводяться в звітності. Не дивлячись на те, що дані оцінки засновані на обізнаності керівництва про існуючі події, фактичні результати можуть відрізнятись від даних оцінок. Оцінні значення і основні допущення передивляються на постійній основі. Зміни оцінних думок признаються в тому періоді, в якому проведений перегляд суджень, якщо зміни в оцінках впливають лише на цей період, або в поточному і подальших періодах, якщо зміни в оцінках роблять вплив на поточний і послідовні періоди.

Зокрема, істотними областями невизначеності відносно оцінок і критичних думок у вживанні облікової політики є:

- Зобов'язання по страхуванню:
- Оцінка фінансових інструментів
- Знецінення фінансових інструментів
- Знецінення позик і дебіторської заборгованості
- Визнання резервів

Зобов'язання по страхуванню

У зв'язку із специфікою бізнесу складно з упевненістю передбачити результат будь-якої вимоги і кінцеву вартість заявлених вимог. Кожна заявлена вимога оцінюється окремо, у кожному конкретному випадку, з урахуванням обставин вимоги, інформації, наданої оцінювачами збитку, а також історичних фактів про розміри аналогічних вимог. Оцінки кожного випадку регулярно аналізуються і оновлюються, коли з'являється нова інформація. Резерви формуються на підставі інформації, що є зараз. Проте кінцеві зобов'язання можуть змінюватись в результаті наступних подій. Складнощі в оцінці резервів також відрізняються в різних областях бізнесу залежно від складності вимог і об'єму вимог у кожному окремому випадку з врахуванням дати виникнення вимоги і затримок в заяві збитку. Найбільш істотне допущення пов'язане з формуванням резерву заявлених, але не врегульованих збитків ("РЗУ"). Достатність страхових технічних резервів контролюється на регулярній основі за допомогою проведення тесту на достатність зобов'язань, виконуваного в розрізі ліній бізнесу.

## Оцінка фінансових інструментів

Для цілей визначення справедливої вартості фінансових активів і зобов'язань використовується ринкова вартість. Для фінансових інструментів, які рідко обертаються на ринку, ціна яких менш прозора, справедлива вартість менш об'єктивна і її визначення вимагає вживання різної міри думок, залежно від ліквідності, концентрації, невизначеності ринкових чинників, цінових допущень і інших ризиків, що роблять вплив на фінансовий інструмент. При отриманні біржових котировок, Товариство приміняє для оцінки активів, найнижчі котировки.

## Знецінення активів

Згідно з вимогами МСБО 36 "Знецінення активів", вартість активу повинна розраховуватися, як нижча з двох нижче певних величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації – це сума, яку можна отримати від продажу активу незв'язаним сторонам, яка здійснюється при нормальних обставинах за вирахуванням прямих витрат на продаж. Прибуток від використання активу – це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом терміну корисної експлуатації цього активу і від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Товариство повинна застосовувати прогнози грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, і представляти якісну оцінку, здійснювану керівництвом, відносно сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового терміну корисної експлуатації активу. Прогнози грошові потоки необхідно дисконтувати по ставці, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей в часі, і ризики, пов'язані з цим активом.

## Знецінення позик і дебіторської заборгованості

Існує ряд істотних ризиків в процесі контролю фінансових активів і визначення існування знецінення. Ризики і невизначеності включають ризик того, що оцінка Компанією можливості емітента виконати всі свої контрактні зобов'язання зміниться в результаті змін кредитних характеристик даного емітента, а також ризик того, що економічні перспективи будуть гірші, ніж очікувалося, або зроблять більший вплив на емітента, чим очікувалося. Також існує ризик того, що нова інформація, отримана Компанією, або зміни інших фактів і обставин приведуть до того, що Товариство змінить своє рішення про інвестування. Будь-яка з даних ситуацій може привести до збільшення витрат, відбитих в звіті про сукупний дохід в майбутньому періоді у розмірі зареєстрованих витрат від знецінення активу.

## Визнання резервів

Резерви створюються, коли існує вірогідність того, що подія у минулому, привела до виникнення справжнього зобов'язання або збитку, а сума резерву може бути надійно оцінена. Керівництво застосовує думка при оцінці вірогідності того, що буде понесений збиток. Визначення суми збитку вимагає думки керівництва при виборі відповідної моделі розрахунку і специфічних допущень, пов'язаних з конкретними випадками.

## Відкладений податок

Враховуючи специфіку розрахунку податкових зобов'язань страхових компаній, і не значні суми таких зобов'язань, Керівництво прийняло рішення не відображати відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання.

## 2. Активи

### Нематеріальні активи станом на 31.12.2015року

На дату звіту нематеріальні активи враховуються за моделлю первісної вартості з урахуванням можливого зменшення корисності відповідно до МСБО 36 "Зменшення корисності активів".

Визнання, оцінка та облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності з МСБО 38 "Нематеріальні активи" з урахуванням зазначених в цьому Положенні застережень.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану. Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів, який в повній мірі відповідає вимогам щодо визнання ресурсу активом.

Наступні витрати, пов'язані з поліпшенням нематеріальних активів, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться.

Очікуваний строк корисного використання об'єкта нематеріальних активів встановлюється інвентаризаційною комісією в місяці отримання (створення) об'єкта.

Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи із строку корисного використання об'єкту. Строк корисного використання об'єкта і фактори, що впливають на нього, відображаються в актах (протоколах) постійно діючої інвентаризаційної комісії, які згідно графіку обігу документів, здаються в бухгалтерію.

Нематеріальні активи, щодо яких не встановлений строк корисного використання не підлягають амортизації.

Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю.

Вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2015р. дорівнює 165 тис.грн

### Основні засоби станом на 31.12.2015року

Всі об'єкти основних засобів Компанії станом на 31.12.2015 року обліковуються в бухгалтерському обліку за моделлю собівартості.

Власні активи – об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення. У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти

відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Визнання, облік та оцінка основних засобів відбувається в Компанії на основі МСБО 16 "Основні засоби" з урахуванням зазначених в Положенні застережень.

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установленний засіданням постійно діючої інвентаризаційної комісії, більше одного року. Обліковою одиницею основних засобів вважати об'єкт основних засобів.

Придбані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану.

Факт готовності основних засобів до експлуатації підтверджується наказом Голови Правління Компанії.

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів і нематеріальних активів визначається наказом Голови Правління Компанії щодо готовності об'єкта до експлуатації. Ліквідаційна вартість переглядається на кожну звітну дату річної фінансової звітності.

Нарахування амортизації здійснюється наступним чином:

- з метою ведення податкового обліку - з місяця, наступного за місяцем введення об'єкта основних засобів в експлуатацію;

- з метою ведення бухгалтерського обліку - з місяця готовності об'єкта основних засобів до експлуатації.

Вартість основних засобів станом на 31.12.2015р. дорівнює 48 тис.грн

#### Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

#### Оренда

Визначення того, чи є угода орендою або містить ознаки оренди, базується на аналізі суті операції. При цьому необхідно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів, чи переходить право користування активом в результаті даної угоди.

Оренда класифікується як фінансова аренда, коли за умовами оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з експлуатацією активу, і аренда відповідає одному з критеріїв визнання певного в МСБО 17 "Оренда". Договори оренди, в яких Товариство не передає всі ризики і користь від володіння активом, класифікується як операційна аренда.

В нашій Компанії такі види оренди відсутні.

Товариство орендує приміщення, в якому фактично знаходиться, за договором оренди.

Оренда є операційною, з правом подальшого перегляду строку оренди.

Орендоване приміщення знаходиться за адресою: 01001, м. Київ, вул. Еспланадна, 20. Компанія несе витрати по утриманню орендованого приміщення. Орендні платежі та витрати на утримання в 2015 році склали 55 тис. грн. і були відображені в складі "адміністративних витрат" .

Фінансові активи станом на 31.12.2015 року

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

Товариство класифікує свої фінансові активи по таких категоріях:

- " Вкладення в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток і збиток;

- " Цінні папери при намірі володіння протягом невизначеного періоду, які можуть бути реалізовані для підтримки ліквідності або в результаті зміни ставки відсотка, валютного курсу або цін на ринку цінних паперів, класифікуються, як наявності для продажу;

- " Позики та Дебіторська заборгованість.

#### Цінні папери

Станом на 31.12.2015р. за даними обліку та звітності Товариства довгострокові інші фінансові інвестиції складають - 120 000 тис. грн., які обліковуються за історичною вартістю.

Станом на 31.12.2015 року не має ринкових котирувань за акціями відображеними в поточних фінансових інвестиціях.

Товариство має намір продати акції за ціною собівартості. Товариство прийняло рішення оцінювати акції за собівартістю з урахуванням збитків від зменшення корисності.

Визнання та оцінка.

По тих акціях та інструментах власного капіталу з портфелю на продаж, для яких відсутній активний ринок та справедливу вартість яких достовірно визначити не можливо, Компанією застосовується метод обліку за собівартістю із перевіркою на знецінення, без реверсування збитків від знецінення.

Витрати за позиками в обліку Товариства відсутні.

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2015 року

Операційна дебіторська заборгованість - це заборгованість, яка виникає в процесі страхової діяльності компанії за умови підписання договору та внесення коштів.

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних зі страховою діяльністю Товариства. До неї відносяться заборгованість за частками страхових відшкодувань, позик та аванси різним організаціям.

Дебіторська заборгованість класифікується:

- 1) рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при продажу страхових послуг;
- 2) інша заборгованість:

1) Дебіторська заборгованість яка виникає при продажу страхових послуг відображається за вартістю очікуваних надходжень, за вирахуванням резерву по сумнівних боргах.

Станом на 31.12.2015р. за даними обліку та звітності Товариства така дебіторська заборгованість відсутня. При визначенні погашення дебіторської заборгованості за договорами та іншої дебіторської заборгованості Компанія враховує будь-які зміни кредитоспроможності дебітора за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

2) Інша дебіторська заборгованість

До складу іншої дебіторської заборгованості включена заборгованість, яка не пов'язана із страховою діяльністю, розрахунки за нарахованими доходами та інша.

Станом на 31.12.2015р. за даними обліку та звітності Товариства така дебіторська заборгованість відсутня.

Припинення визнання фінансових активів і зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансового активу лише у тому випадку, коли:

- " ці активи погашені або права на грошові потоки, пов'язані з цими активами, минули;
- " передані права на грошові потоки від фінансових активів або укладено угоду про передачу і при цьому також передано всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, або не передано їх і не збережено всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, але втрачено право контролю щодо даних активів. Товариство списує фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) з балансу тоді і лише тоді, коли воно погашене, тобто, коли вказане в договорі зобов'язання виконане, анульоване або термін його дії закінчився.

Запаси станом на 31.12.2015 року

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

Станом на 31.12.2015 року залишок запасів не обліковується.

Згідно Облікової політики Компанії Запаси мають враховуватися наступним чином:

- запаси обліковуються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої ціни продажу;
- при списанні запасів Товариство застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з надання страхових послуг за за методом FIFO.

Грошові кошти і їх еквіваленти станом на 31.12.2015 року

Грошові кошти і їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках, грошові кошти в касі, а також депозити до вимоги (еквівалент грошових коштів) з первісним строком погашення не більше трьох місяців від звітної дати.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

У звіті про рух грошових коштів - грошові кошти і їх еквівалентів включають отримані страхові платежі, відсотки за розміщення депозитів, агентську винагороду від юридичної особи. Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

При складанні звітності МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" - не застосовувався. У Товариства немає валютних операцій.

Грошові кошти наведено в таблиці № 1.

Таблиця № 1 (тис. грн.)

Показники	31.12.2014	31.12.2015
Грошові кошти в національній валюті	192	107
Грошові кошти в іноземній валюті	-	-

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	31.12.2014	31.12.2015
Кошти в касі	8	8
Поточні рахунки в банках	94	65
Депозитні рахунки в банках	90	34

Станом на 31 грудня 2015 року, а також на кінець 2014 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості.

3.Зобов'язання та забезпечення

Зобов'язання та умовні активи станом на 31.12.2015 року

Облік і визнання зобов'язань та резервів Компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи".

Зобов'язання Товариство класифікує на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін

погашення до 12 місяців).

Довгострокова кредиторська заборгованість відсутня.

Поточна кредиторська заборгованість і відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Поточні зобов'язання наведено в таблиці № 2

Таблиця № 2 (тис. грн.)

Показники 31.12.2014 31.12.2015

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:

- поточні витрати - -

Поточні зобов'язання за розрахунками:

З одержаних авансів - -

з бюджетом -(в т.ч. податок на прибуток) - 8

з оплати праці та зі страхування - 3

Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю 1 -

Інші поточні зобов'язання -відстрочені податкові зобов'язання на кінець року - -

Поточні забезпечення - -

Разом 1 11

При визначенні погашення іншої кредиторської заборгованості Компанія на кожен звітний дату проводить аналіз сум кредиторської заборгованості з вирахуванням термінів її обліку на балансі, та термінів позовної давності за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

Протягом звітного 2015 року Компанія не здійснювала списання з балансу кредиторської заборгованості враховуючи строки позовної давності .

Забезпечення станом на 31.12.2015 року

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості резервів:

- резерв відпусток, який формується щорічно станом на початок року та визначених відрахувань щомісячно.

- технічні резерви. Товариство створює технічні резерви, щоб відобразити оцінку зобов'язань, що виникли за договорами страхування: резерв незароблених премій, резерв заявлених та неврегульованих збитків. Резерв незароблених премій відображає частину належних страхових премій, яка відноситься до періоду ризику, наступного за звітним періодом. Резерв розраховується для кожного договору страхування згідно з методом "1/4".

У балансі резерви представлені :

Таблиця №

3 (тис грн.)

Показники 31.12.2014 31.12.2015

Забезпечення виплат персоналу 1 25

Резерв незароблених премій 1/4 167 16

Частка перестраховиків в резервах незароблених премій 92 2

Технічні резерви станом на 31.12.2015 року представлені такими категоріями дозволених активів:

Таблиця №4 (тис. грн.)

грошові кошти на поточному рахунку 50,1

банківські вклади (депозити) 33,4

права вимоги до перестраховиків 83,5

Акції -

Разом: 167

При формуванні страхових резервів ми дотримуватися вимог законодавства України.

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 "Страхові контракти" ми:

а) не визнавали як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);

б) не проводили взаємозалік щодо активів перестрашування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестрашування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

в) слідкували за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестрашування.

На виконання застереження Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі -МСФЗ) та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі -МСБО) щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема відповідно до пунктів 14, 15 МСФЗ 4 "Страхові контракти" проведено перевірку адекватності зобов'язань станом на 31.12.2015 року з залученням актуарія Клименко Ю.В., який діє згідно Свідоцтва на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх №01-018 від 19.11.2015р. Щодо результату перевірки адекватності страхових зобов'язань, сформовані резерви є достатніми для виконання майбутніх зобов'язань.

4.Дохід та витрати, у тому числі прибутки та збитки

Визнання доходів за 2015 рік

Доходи компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції

відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Товариство отримує доходи від реалізації послуг із страхування, окрім страхування життя. Договори страхування (страхові поліси) набувають чинності у момент їх підписання, якщо інше не обумовлене в договорі. Дохід признається, якщо існує упевненість, що Товариство отримає страхову премію від проведення операцій страхування. Страхові премії, за вирахуванням долі перестраховиків, враховуються рівномірно протягом періоду дії договорів страхування.

Сума доходу від реалізації послуг із страхування, окрім страхування життя протягом 2015 року склала 51 тис. грн.

Сума (нарахованих) отриманих премій представлена в таблиці № 5.

Таблиця № 5 ( тис. грн.)

Показники	2014 рік	2015 рік
Страхові платежі, згідно укладеним договорам страхування	347	244

Інші доходи за 2015 рік

Товариство отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операцій страхування, а саме: відсотки від депозитів, винагороди по агентським договорам та інші.

Інший дохід признається, коли є упевненість, що Товариство отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід признається за вирахуванням витрат на його здобуття в тому періоді, в якому проведена операція.

Інші операційні доходи признані в сумі 1217 тис. грн. з яких доходи представлені нарахованими відсотками по депозитам - 17 тис. грн..

Дивіденди враховуються, як дохід, у міру їх отримання.

Визнання витрат за 2015 рік

Товариство несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані із страховою діяльністю. Витрати признаються в звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно вимірні.

Витрати признаються в звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів. Якщо виникнення економічних вигід очікується впродовж декількох облікових періодів і зв'язок з доходом може прослідити лише в цілому або побічно, витрати в звіті про фінансові результати признаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрата признається в звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив в балансі.

Страхові виплати та відшкодування

Товариство проводить виплати страхових відшкодувань при настанні страхового випадку в рамках страхової суми за наявності всіх підтверджуючих документів, яка була визначена договором страхування.

Товариство відображає суми витрат, пов'язаних із страховими виплатами, у випадку, якщо є укладений договір страхування, страховий випадок відповідає ризикам, певним договором страхування як застраховані, а також наявність документів, підтверджуючих факт настання страхового випадку, суму збитку, який був отриманий в результаті його настання, проведеного внутрішнього службового розслідування.

Чисті понесені витрати за страховими виплатами протягом 2015 року склали 2 тис грн.

Перестраховування

В ході здійснення звичайної діяльності Товариство здійснює перестраховування ризиків. Такі договори перестраховування забезпечують диверсифікацію бізнесу, дозволяють керівництву здійснювати контроль над потенційними збитками, що виникають в результаті страхових ризиків, і надають додаткову можливість для ризиків. Активи перестраховування включають суми заборгованостей інших компаній, що здійснюють перестраховування, за виплачені і неоплачені страхові збитки, і витрати понесені при їх врегулюванні. При здійсненні операцій перестраховування долі страхових премій, які були сплачені по договорах перестраховування, формують права вимоги до перестраховиків і враховуються, як суми часток перестраховиків в резервах незароблених премій. Зміна суми таких вимог до перестраховиків в звітному періоді відображаються, як доходи або витрати від страхової діяльності.

Суми часток перестраховиків в страхових резервах інших, чим резерви незароблених премій, на звітну дату обчислюються залежно від часток страхових ризиків, які були передані перестраховикам протягом розрахункового періоду в тому ж порядку, як розраховуються страхові резерви інші, ніж резерв незароблених премій.

Договори по перестраховуванню оцінюються для того, щоб переконатися, що страховий ризик визначений як розумна можливість істотного збитку, а тимчасовий ризик визначений як розумна можливість істотного коливання термінів руху грошових коштів, переданих Компанією перестраховикам.

Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам :

Таблиця № 6 ( тис. грн.)

Показники	2014 рік	2015 рік
частки страхових платежів, належні перестраховикам	118	132
частки страхових платежів, належні перестраховикам - нерезидентам	-	-
Разом:	118	132

Елементи операційних витрати наведено в таблиці №7

## Таблиця № 7 (тис. грн.)

## Показники 2015 рік

## Матеріальні витрати -

Заробітна плата за окладами	69
Відрахування до соціальних фондів	25
Амортизація на необоротні активи	4
Витрати на оренду	55
Консультаційно-інформаційні послуги	3
Формування резерву відпусток	1
Послуги банку	5
Послуги зв'язку	5
Послуги сторонніх організацій	53
Інші витрати	15727
Разом:	15947

## Доходи та витрати отримані в 2015 році:

## Таблиця № 8 (тис.грн.)

Визначення доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя 2015 рік

доходи	витрати
--------	---------

Доходи/витрати від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя:

Страхові платежі	244
Частки страхових платежів, належні перестраховикам	132
Зміна резерву незароблених премій	151
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	90
Зароблені премії	51
Витрати на собівартість страхових послуг в т.ч. страхові виплати	2
Адміністративні витрати	234
Інші операційні доходи/витрати:	11 738

Інші операційні доходи 1200

Нараховані відсотки по депозитним договорам та вкладам 17

Штрафні санкції, пені, неустойки 1235

Списання простроченої дебіторської заборгованості 10 503

Фінансовий результат від страхової та операційної діяльності: (14454)

Витрати з податку на прибуток визначаються відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток". Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Поточні витрати на сплату податку на прибуток від страхової діяльності та іншої діяльності не пов'язаної зі страховою діяльністю товариства розраховані відповідно до Податкового кодексу України та складають в 2015 році - 7 тис. грн.

У фінансовій звітності поточні витрати з податку на прибуток не коригуються на суми відстрочених податків, що виникають через наявність тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань та їх вартістю, в зв'язку з відсутністю таких.

## 5.Власний капітал

Статутний капітал станом на 31.12.2015 року

Статутний капітал зафіксований в установчих документах відображається за первинною вартості. Згідно облікової політики витрати, безпосередньо пов'язані із збільшенням статутного капіталу, відображаються як зменшення власних коштів учасників. Дивіденди відображаються як зменшення власних коштів в тому періоді, в якому вони були оголошені. Дивіденди, оголошені після звітної дати, розглядаються як подія після звітної дати згідно МСБО 10 "Події після звітної дати", і інформація про них розкривається відповідним образом.

Станом на 31 грудня 2015 року акціонерами Товариства стали 1 (один) нерезидент (юридична особа) та резиденти України - 2 (дві) фізичні особи, які володіють частками у Статутному капіталі:

Акціонер Резиденство Відсоток участі голосуючих акцій,%

АТ "АСІТО КАПІТАЛ" Румунія 99%

Гордієнко Євген Олександрович Україна 0,5%

Зубко Ігор Григорович Україна 0,5%

Статутний фонд сформовано та сплачено повністю у грошовій формі. При внесенні змін до Статуту Товариство дотримувалось вимог Закону України "Про господарські товариства".

Статутний капітал відображений в балансі наступним чином:

Таблиця № 9 (тис. грн.)

Показники 31.12.2014 31.12.2015

Статутний капітал 8000 8000

Резервний фонд



Товариство визнає резервний фонд та додатковий вкладений капітал в складі власного капіталу, який сформований відповідно до Статуту компанії і відображається в балансі наступним чином:

Таблиця № 13 (тис. грн.)

Показники 31.12.2014 31.12.2015

Резервний капітал

6453 6453

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Загальними зборами акціонерів.

Товариство нараховує дивіденди акціонерам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно. В 2015 році дивіденди акціонерам не нараховувались та не виплачувались.

Звіт про зміни власного капіталу

Загальний сукупний прибуток за звітний період, що вноситься до власників материнського підприємства та до неконтрольованих часток відсутній.

Протягом 2015 року зміни у власному капіталі відбулись в частині зміни прибутку на 14454 тис. грн., що знаходить своє відображення в Ф.4 "Звіт про власний капітал"

Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій зі пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 (переглянутому у 2009 році) "Розкриття інформації про пов'язані сторони", відносяться:

а) Фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

" контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;

" має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;

" є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

б) Суб'єкт господарювання є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

" суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним);

" один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);

" обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;

" один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

" суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує.

Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є пов'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;

" суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);

" особа, визначена в підпункті першому пункту а), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2015 пов'язаними сторонами Компанії були акціонери та провідний управлінський персонал. У 2015 році було виплачено заробітну плату провідному управлінському персоналу в розмірі 36,0 тис.грн.

## 6. УМОВНІ І ДОГОВІРНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ОПЕРАЦІЙНІ ТА ФІНАНСОВІ РИЗИКИ

Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення.

Здійснення управління ризиками Товариством проводиться згідно впровадженою стратегією управління ризиками, яка затверджена Протоколом №3 від 25.04.2015 року засідання Наглядової ради ПрАТ "СК "Стар-поліс".: визначається специфічністю страхування як сфери бізнесу і пов'язано із діяльністю страховика, яка складається з визначення, ідентифікації, оцінки можливих наслідків та розроблення процедур контролю за операційною діяльністю.

Компанія визначає наступні категорії ризику:

" Фінансовий

" Нефінансовий

" Інші ризики

Управління фінансовими ризиками

Фінансовий ризик включає ринковий ризик (валютний ризик, ризик інвестицій в акції, ринковий операційний ризик,

ризик зміни процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Головною метою управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику та подальше забезпечення дотримання встановлених лімітів.

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

Товариство не схильне до кредитного ризику, а саме ризику того, що одна сторона за фінансовим інструментом принесе фінансовий збиток іншій стороні, так як не зможе виконати своє зобов'язання. Схильність до кредитного ризику виникає в результаті продажу Товариством продукції на умовах відстрочки платежу та вчинення інших угод з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Оцінка управлінським персоналом Товариства кредитного ризику є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуємо кредитні рейтинги та будь-яку іншу доступну інформацію щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Депозитні банківські вклади розміщені з врахуванням вимог щодо кредитного рейтингу банківської установи, в якій розміщені активи страховика, що включаються до суми прийнятних активів із метою дотримання нормативу достатності активів. Рейтинг банківських установ, в яких розміщені депозитні вклади Компанії, відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною Законодавством України:

Таблиця № 16 (тис. грн.)

Вклади в банках Сума, тис. грн. Рейтинг банку

Ф-я РЦ ПАТ "КБ "Приватбанк" 33,6 А(-)ukr

Компанія контролює кредитний ризик, встановлюючи ліміти на одного контрагента або групу пов'язаних контрагентів. Ліміти кредитного ризику по продуктах і галузях економіки регулярно затверджуються керівництвом. Моніторинг таких ризиків здійснюється регулярно, при цьому ліміти переглядаються не рідше одного разу на рік. Керівництво Компанії проводить аналіз за строками затримки платежів дебіторської заборгованості з основної діяльності і відстежує прострочені залишки дебіторської заборгованості.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності полягає в тому, що Товариство не зможе оплатити всі зобов'язання при настанні терміну їх погашення. Компанія здійснює ретельне управління і контроль за ліквідністю. Компанія використовує процедури детального бюджетування і прогнозування руху грошових коштів, щоб упевнитися в наявності ресурсів, необхідних для своєчасної оплати своїх зобов'язань.

Так, показники аналізу платоспроможності (ліквідності) Товариства характеризуються наступними розрахунками:

1. Коефіцієнт ліквідності (Нормативне значення коефіцієнта загальної ліквідності становить не менше 1):

$K1.1 = (II \text{ розділ} + III \text{ розділ} \text{ активу балансу}) / III \text{ розділ} \text{ пасиву балансу}$

$K1.1 = 33,9$

Загальний (коефіцієнт покриття) характеризує, що на кожну гривню зобов'язань підприємство має 33,9 грн. усіх мобілізованих коштів.

2. Коефіцієнт Абсолютної ліквідності (Нормативне значення коефіцієнта загальної ліквідності становить більше 0,2):

$K1.3 = \text{Грошові кошти} / III \text{ розділ} \text{ пасиву балансу}$

$K1.3 = 9,7$

Характеризує яка частка короткострокових зобов'язань може бути негайно погашена коштами на розрахунковому рахунку та інших рахунках в банках.

Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик або ризик інвестицій в акції – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій, заблокованих на невизначений строк.

ризик зміни цін полягає в тому, що поточний або майбутній прибуток Товариства може піддатися негативному впливу змін ринкових цін на акції, які обліковуються як фінансовий актив. Зниження цін, в т.ч. і їх анулювання, може призвести до зниження чистого прибутку і грошових потоків. Товариство на регулярній основі оцінює можливі сценарії майбутніх коливань цін на страхові послуги та їх вплив на операційні та інвестиційні рішення. Однак, в умовах поточної економічної ситуації оцінки керівництва можуть значно відрізнятись від фактичного впливу зміни цін на страхові послуги на фінансове становище Товариства.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Валютні ризики у Товариства не виникають у зв'язку з відсутністю операцій в іноземній валюті.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що об'рунтовано можливим є коливання ринкових ставок на \_4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

У разі зростання відсоткових ризиків Товариство буде оцінювати чи позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою.

#### Ризик управління капіталом

Основними елементами управління капіталом керівництво вважає власні і позикові кошти. Для збереження і коригування структури капіталу Компанія може переглядати свою інвестиційну програму, залучати нові і погашати існуючі позики і кредити, продавати непрофільні активи. Керівництво Компанії щомісячно аналізує показники рентабельності капіталу, довгострокової фінансової стійкості на підставі даних про величину прибутку та інформації по кредитному портфелю.

До складу капіталу Компанії входять грошові кошти та їх еквіваленти, а також капітал акціонерів компанії, розкритий у звіті про фінансовий стан.

Позикові кошти Товариство протягом 2015 року не залучало. Залишки на балансі Товариства позикових коштів, такі як довгострокові чи короткострокові кредити і позики, відсутні.

#### Управління нефінансовими ризиками

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

Ризик законодавчого простору - можливі наслідки для фінансового стану Товариства через зміни в Законодавстві (наприклад, зміни в оподаткуванні) та існуючих нормах здійснення страхової діяльності.

Керівництво приймає управлінські або кадрові рішення в разі виявлення порушень дотримання встановлених політик в частині андеррайтингу/прийнятті на ризик, ведення обліку страхових даних. Системно проводить процедури моніторингу змін (можливих змін) в законодавчому просторі, контролю за ступенем захисту інформаційної мережі Товариства.

Управлінський персонал вважає, що Товариство нарахувало всі податки, що стосуються діяльності компанії. У ситуаціях невизначеності Товариство здійснило нарахування податкових зобов'язань, виходячи з оцінки керівництвом імовірною величини відтоку ресурсів, які будуть потрібні для погашення таких зобов'язань. Керівництво Товариства, 'рунтячись на трактуванні податкового законодавства, вважає, що зобов'язання з податків відображені в повному обсязі. Тим не менш, податкові та інші державні органи можуть по-іншому трактувати положення чинного податкового законодавства, і відмінності в трактуванні можуть мати істотні наслідки.

Управління операційним та юридичним ризиками забезпечує належне функціонування внутрішньої політики та процедур компанії в цілях мінімізації даних ризиків.

#### Управління іншими ризиками

##### Судові розгляди

У ході поточної діяльності Товариства у 2015 році судових розглядів не було.

#### Ризик країни Україна

Україна є країною з перехідною економікою і в даний час не має достатньо розвинутою ділової та законодавчої інфраструктури, включаючи стабільну банківську і судову системи, які існують в країнах з більш розвинутою ринковою економікою. Сучасна українська економіка характеризується, зокрема, такими явищами, як низька конвертованість національної валюти за кордоном, валютний контроль, низький рівень ліквідності на ринках капіталу і триваюча інфляція. В результаті, ведення діяльності в Україні пов'язане з ризиками, які як правило, не зустрічаються в країнах з більш розвинутою ринковою економікою. Стабільний і успішний розвиток української економіки і бізнесу Компанії в певній мірі залежить від ефективності економічних заходів, що вживаються урядом, а також подальшого розвитку правової та політичної систем.

#### 7. Події після дати балансу

На дату подання звітності не відбувалися події, які б суттєво вплинули на фінансову результат за 2015рік.

Голова Правління

О.О. Майоренко

Головний бухгалтер О.О. Майоренко