

Примітки до річної фінансової звітності за 2015 рік

1 Вступ

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

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

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

2 Економічне середовище, у котрому Компанія проводить свою діяльність

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

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

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

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

3 Стислий виклад принципів облікової політики

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

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

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

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

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

Справедлива вартість - це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість (зобов'язання) в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Компанія може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції.

Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах. Активний ринок – це ринок, на якому операції з активом або зобов'язанням проводяться з достатньою частотою і в достатньому обсязі, що дозволяє отримувати інформацію про ціни на постійній основі.

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

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

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

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

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

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

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

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

Первісне визнання фінансових інструментів. Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще

підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

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

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

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

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

Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість щодо страхової діяльності включає:

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

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

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

Інша дебіторська заборгованість включає:

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

Дебіторська заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг у разі, якщо формою розрахунку є попередня оплата, визнається на дату такої оплати.

Дебіторська заборгованість відображається в бухгалтерському обліку у розрізі таких складових:

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

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

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

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

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

списаної безнадійної дебіторської заборгованості включається до складу інших операційних доходів.

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

Щокварталу Компанія здійснює інвентаризацію дебіторської заборгованості.

Списання дебіторської заборгованості з балансу здійснюється за бухгалтерською довідкою.

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

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

До витрат майбутніх періодів Компанії відносяться наступні витрати:

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

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

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

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

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що призводить до збільшення майбутніх економічних вигід, первісно очікуваних від використання об'єкта. Залишкова вартість основних засобів зменшується у зв'язку з частковою ліквідацією об'єкта основних засобів.

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

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

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

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

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

| Групи | Строки корисного використання, років |
|--|--------------------------------------|
| група 4 – машини та обладнання | 5 |
| з них: | |
| електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації | 2 |
| група 5 – транспортні засоби | 5 |
| група 6 – інструменти, прилади, інвентар (меблі) | 4 |
| група 9 – інші основні засоби | 12 |
| група 10 – бібліотечні фонди | - |
| група 11 – малоцінні необоротні матеріальні активи | - |

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

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

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

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

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

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

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

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта в придатному для використання стані та одержання первісно визначеного розміру майбутніх економічних вигод від його використання, включаються до складу витрат звітного періоду.

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

| Групи | Строк дії права користування |
|---|---|
| група 5 – авторське право та суміжні з ним права (право на комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (бази даних) тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті; | відповідно до правовстановлюючого документа, але не менше як 2 роки |
| група 6 – інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо) | відповідно до правовстановлюючого документа |

Якщо відповідно до правовстановлюючого документа строк дії права користування нематеріальним активом не встановлено, такий строк корисного використання визначається Компанією самостійно. Ліцензії на здійснення страхової діяльності є безстроковими. Вони не амортизуються, але аналізуються в кожному звітному періоді на наявність підстав для оцінки таких активів як безстрокових. Під час розрахунку вартості, яка амортизується, ліквідаційна

вартість нематеріальних активів прирівнюється до нуля. Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, у якому нематеріальний актив уведено в господарський оборот. Нарахування амортизації припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття нематеріального активу. Прибутки і збитки від вибуття основних засобів, які визначаються як різниця між сумою надходжень від вибуття активу та його балансовою вартістю на момент вибуття, відносяться до складу інших операційних доходів або витрат.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Визнання та методи оцінки доходів.

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

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

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

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

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

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

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

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

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

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

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

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

Визнання та методи оцінки витрат.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Операції зі страхування. Договір страхування - це письмова угода між страхувальником і страховиком, згідно з якою страховик бере на себе зобов'язання у разі настання страхового випадку здійснити страхову виплату страхувальнику або іншій особі, визначеній у договорі страхування страхувальником, на користь якої укладено договір страхування (подати допомогу,

виконати послугу тощо), а страхувальник зобов'язується сплачувати страхові платежі у визначені строки та виконувати інші умови договору.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Договори страхування, передані в перестраховання, не звільняють Компанію від її зобов'язань перед страхувальниками (вигодонабувачами) за укладеними договорами страхування. Активи

перестраховання включають суми до отримання від перестрахових компаній по виплачених відшкодуваннях. Кредиторська заборгованість по перестрахованню являє собою зобов'язання Компанії передати перестраховикам премії з перестраховання.

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

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

Відповідно, страхові продукти Компанії формуються за наступними видами страхування:

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

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

- платіжних інструментів та майна фізичних осіб (ключів, гаманця, документів) від ризиків викрадення або втрати;
- техніки від ризиків пошкодження або знищення;
- іншого рухомого або нерухомого майна від ризиків пошкодження або знищення.

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

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

В рамках добровільного страхування фінансових ризиків розроблені страхові продукти:

- на випадок вимушеного безробіття у зв'язку із звільненням згідно з Кодексом Законів про Працю;
- на випадок фінансових збитків внаслідок проведення операцій з використанням платіжних інструментів;
- на випадок фінансових збитків товаровиробника;

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

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

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

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

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

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

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

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

| | 31 грудня 2015 р., гривень | 31 грудня 2014 р., гривень |
|-------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 1 долар США | 24,000667 | 15,768556 |
| 1 євро | 26,223129 | 19,232908 |

4 Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики

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

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

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

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

Аналіз чутливості резерву на покриття збитків надано у Примітці 12.

5 Нові облікові положення

Були опубліковані наступні нові стандарти та тлумачення, що є обов'язковими для застосування Компанією в річних періодах, починаючи з 1 січня 2015 року або в більш пізніх періодах. Компанія не використала дострокове застосування цих стандартів і тлумачень.

Нові стандарти, які застосовуються в обов'язковому порядку підприємствами при підготовці фінансової звітності за МСФЗ, та вперше прийнятими у Європейському Союзі, станом на 31 грудня 2015 року та за період, що закінчився цією датою:

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

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

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

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

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

МСФЗ 9 Фінансові інструменти (2014)

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

МСФЗ 16 Оренда

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

Облік придбання часток у спільних операціях (поправки до МСФЗ 11)

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

Роз'яснення прийнятних методів амортизації основних засобів та нематеріальних активів (поправки до МСБО 16 та МСБО 38)

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

Сільське господарство: плодоносні рослини (поправки до МСБО 16 та МСБО 41)

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

Облік фінансових інвестицій за методом участі в капіталі в окремі фінансовій звітності (поправки до МСБО 27)

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

Річні вдосконалення 2012-2014

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

Ініціативи з розкриття (поправки до МСБО 1)

Набуває чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати

Інвестиційні компанії: застосування винятків при консолідації (поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12, МСБО 28)

Набуває чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Даний стандарт ще не є затвердженим Європейським Союзом.

Визнання відстроченого податкового активу по нереалізованих збуткам (поправки до МСБО 12)

Набуває чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Даний стандарт ще не є затвердженим Європейським Союзом.

Ініціативи з розкриття (поправки до МСБО 7)

Набуває чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Даний стандарт ще не є затвердженим Європейським Союзом.

6 Гроші та їх еквіваленти

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 31 грудня 2015 р. | 31 грудня 2014 р. |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Грошові кошти на банківських рахунках | 78 403 | 63 209 |
| Всього грошових коштів та їх еквівалентів | 78 403 | 63 209 |

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

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 31 грудня 2015 р. | 31 грудня 2014р. |
|--|--------------------------|-------------------------|
| <i>Не прострочені і не знецінені</i> | | |
| - рейтинг uaA- та вище | 78 403 | 63 209 |
| - рейтинг uaBBB+ та нижче | - | - |
| - без рейтингу | - | - |
| Всього грошових коштів та їх еквівалентів | 78 403 | 63 209 |

Грошові кошти та їх еквіваленти не мають забезпечення.

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

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

7 Поточні фінансові інвестиції (депозити в банках)

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 31 грудня 2015 р. | 31 грудня 2014 р. |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Депозити в гривнях | - | 14 293 |
| Депозити в євро | - | - |
| Всього депозитів в банках | - | 14 293 |

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

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 31 грудня 2015 р. | 31 грудня 2014 р. |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <i>Не прострочені і не знецінені</i> | | |
| - рейтинг uaA- та вище | - | 14 293 |
| Всього депозитів в банках | - | 14 293 |

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

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

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

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

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

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 31 грудня 2015 р. | 31 грудня 2014 р. |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Комісійні винагороди агентам до виплати | 2 177 | 2 107 |
| Забезпечення витрат на додаткову винагороду агентам | 1 776 | 2 820 |
| Кредиторська заборгованість перед перестраховиком | 573 | 50 |
| Кредиторська заборгованість по виплаті страхового відшкодування | 38 | 4 |
| Кредиторська заборгованість за консультаційні послуги | 13 | 889 |
| Кредиторська заборгованість за ІТ послуги та розробку та права на користування ПЗ | - | 502 |
| Інша кредиторська заборгованість | 783 | 737 |
| Всього поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю та інші поточні зобов'язання | 5 360 | 7 109 |

Станом на 31 грудня 2015 року поточні забезпечення в сумі 449 тисяч гривень (31 грудня 2014 року: 1 436 тисяч гривень) складаються з резерву забезпечення відпусток та премій. Інформацію про залишки щодо операцій із пов'язаними сторонами надано в Примітці 21.

9 Страхові резерви та частка перестраховика у страхових резервах

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 31 грудня 2015 р. | 31 грудня 2014 р. |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Загальні суми | | |
| Резерв незароблених премій | 39 992 | 47 838 |
| Резерв на покриття збитків | 4 694 | 4 165 |
| Всього страхових резервів, загальна сума | 44 686 | 52 003 |
| Частка перестраховика | | |
| Резерв незароблених премій | (428) | (37) |
| Резерв на покриття збитків | (1 575) | - |
| Всього частка перестраховика у страхових резервах | (2 003) | (37) |
| Чисті суми | | |
| Резерв незароблених премій | 39 564 | 47 801 |
| Резерв на покриття збитків | 3 119 | 4 165 |
| Всього страхових резервів, чиста сума | 42 683 | 51 966 |

У сумах страхових резервів відбулись наступні зміни:

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 2015 рік | | | 2014 рік | | |
|--|---------------|-----------------------|---------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | Загальні суми | Частка перестраховика | Чисті суми | Загальні суми | Частка перестраховика | Чисті суми |
| Резерв незароблених премій на 1 січня | 47 838 | (37) | 47 801 | 92 662 | (45) | 92 617 |
| Страхові премії отримані | 64 898 | (954) | 63 944 | 55 601 | (82) | 55 519 |
| Премії зароблені | (72 744) | 563 | (72 181) | (100 425) | 90 | (100 335) |
| Резерв незароблених премій на 31 грудня | 39 992 | (428) | 39 564 | 47 838 | (37) | 47 801 |
| Резерв на покриття збитків на 1 січня | 4 165 | - | 4 165 | 5 504 | - | 5 504 |
| Понесені збитки на страхові виплати | 2 529 | (1 595) | 934 | 1 337 | - | 1 337 |
| Збитки виплачені | (2 000) | 20 | (1 980) | (2 676) | - | (2 676) |
| Резерв на покриття збитків на 31 грудня | 4 694 | (1 575) | 3 119 | 4 165 | - | 4 165 |
| Всього страхових резервів на 1 січня | 52 003 | (37) | 51 996 | 98 166 | (45) | 98 121 |
| Збільшення/(зменшення) за період | (7 317) | (1 966) | (9 283) | (46 163) | 8 | (46 155) |
| Всього страхових резервів на 31 грудня | 44 686 | (2 003) | 42 683 | 52 003 | (37) | 51 966 |

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

10 Зареєстрований (пайовий) капітал та емісійний дохід

| <i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i> | Кількість випущених акцій | Прості акції | Емісійний дохід | Всього |
|--|----------------------------------|---------------------|------------------------|---------------|
| На 31 грудня 2014 р. | 12 736 100 | 12 736 | 35 471 | 48 207 |
| На 31 грудня 2015 р. | 12 736 100 | 12 736 | 35 471 | 48 207 |

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

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

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

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

| <i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i> | Кількість акцій, що належать акціонеру | Частка володіння, % | Номинальна вартість |
|--|---|----------------------------|----------------------------|
| Акціонер | | | |
| BNP Paribas Cardif | 12 736 096 | 99,999968 | 12 736 |
| Cardif Assurance Vie | 2 | 0,000016 | 0,002 |
| Cardif-Assurances Risques Divers | 2 | 0,000016 | 0,002 |
| Всього зареєстрованого (пайового) капіталу на 31 грудня 2015 р. | 12 736 100 | 100 | 12 736 |

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

| <i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i> | Кількість акцій, що належать акціонеру | Частка володіння, % | Номинальна вартість |
|--|---|----------------------------|----------------------------|
| Акціонер | | | |
| BNP Paribas Cardif | 12 736 096 | 99,999968 | 12 736 |
| Cardif Assurance Vie | 2 | 0,000016 | 0,002 |
| Cardif-Assurances Risques Divers | 2 | 0,000016 | 0,002 |
| Всього зареєстрованого (пайового) капіталу на 31 грудня 2014 р. | 12 736 100 | 100 | 12 736 |

11 Аналіз страхових премій, виплат та аквізиційних витрат

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

| <i>У тисячах українських гривень</i> | Страховання від нещасних випадків | Страховання здоров'я на випадок хвороби | Страховання фінансових ризиків | Страховання майна | Всього |
|---|--|--|---------------------------------------|--------------------------|------------------|
| Премії підписані, валова сума | 11 857 | 38 315 | 6 889 | 7 837 | 64 898 |
| Зміна у резерві незароблених премій, загальна сума | 2 230 | 6 030 | 233 | (647) | 7 846 |
| Премії зароблені, загальна сума | 14 087 | 44 345 | 7 122 | 7 190 | 72 744 |
| Премії, передані у перестраховання | (258) | (696) | - | - | (954) |
| Зміна частки перестраховика у резерві незароблених премій | 109 | 282 | - | - | 391 |
| Чисті зароблені страхові премії | 13 938 | 43 931 | 7 122 | 7 190 | 72 181 |
| Страхові відшкодування виплачені, загальна сума | (453) | (1 262) | (268) | (17) | (2 000) |
| Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків | - | 20 | - | - | 20 |
| Чисті збитки виплачені | (453) | (1 242) | (268) | (17) | (1 980) |

| | | | | | |
|---|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Зміни в резерві на покриття збитків, загальна сума | (590) | 1 659 | (265) | (275) | 529 |
| Зміни в резерві на покриття збитків, частка перестраховика | - | (1 575) | - | - | (1 575) |
| Зміна у резерві на покриття збитків, чиста сума | (590) | 84 | (265) | (275) | (1 046) |
| Чиста сума понесених збитків за страховими відшкодуваннями | (1 043) | (1 158) | (533) | (292) | (3 026) |
| Аквізиційні витрати, понесені впродовж року | (8 250) | (29 342) | (3 046) | (3 488) | (44 126) |
| Зміна у сумі відстрочених аквізиційних витрат | (1 925) | (4 755) | (433) | 326 | (6 787) |
| Аквізиційні витрати | (10 175) | (34 097) | (3 479) | (3 162) | (50 913) |
| Чистий результат від страхової діяльності до вирахування операційних витрат на страхову діяльність | 2 720 | 8 676 | 3 110 | 3 736 | 18 242 |

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

| <i>У тисячах українських гривень</i> | Страховання від нещасних випадків | Страховання здоров'я на випадок хвороби | Страховання фінансових ризиків | Страховання майна | Всього |
|---|-----------------------------------|---|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Премії підписані, валова сума | 11 718 | 33 227 | 2 904 | 7 752 | 55 601 |
| Зміна у резерві незароблених премій, загальна сума | 11 403 | 22 897 | 8 206 | 2 318 | 44 824 |
| Премії зароблені, загальна сума | 23 121 | 56 124 | 11 110 | 10 070 | 100 425 |
| Премії, передані у перестраховання | (10) | (72) | - | - | (82) |
| Зміна частки перестраховика у резерві незароблених премій | - | (8) | - | - | (8) |
| Чисті зароблені страхові премії | 23 111 | 56 044 | 11 110 | 10 070 | 100 335 |
| Страхові відшкодування виплачені, загальна сума | (1 022) | (1 582) | (11) | (61) | (2 676) |
| Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків | - | - | - | - | - |
| Чисті збитки виплачені | (1 022) | (1 582) | (11) | (61) | (2 676) |
| Зміни в резерві на покриття збитків, загальна сума | (446) | 92 | 1 863 | (170) | 1 339 |
| Зміни в резерві на покриття збитків, частка перестраховика | - | - | - | - | - |
| Зміна у резерві на покриття збитків, чиста сума | (446) | 92 | 1 863 | (170) | 1 339 |
| Чиста сума понесених збитків за страховими відшкодуваннями | (1 468) | (1 490) | 1 852 | (231) | (1 337) |
| Аквізиційні витрати, понесені впродовж року | (8 538) | (25 450) | (1 319) | (3 942) | (39 249) |
| Зміна у сумі відстрочених аквізиційних витрат | (8 109) | (16 749) | (6 688) | (1 800) | (33 346) |
| Аквізиційні витрати | (16 647) | (42 199) | (8 007) | (5 741) | (72 595) |
| Чистий результат від страхової діяльності до вирахування операційних витрат на страхову діяльність | 4 996 | 12 355 | 4 955 | 4 097 | 26 403 |

12 Оцінка договорів страхування

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

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

Компанія застосовує метод Борнхуеттера-Фергюсона для оцінки резерву збитків що виникли, але не заявлені за договорами страхування від нещасних випадків та страхування здоров'я на випадок хвороби та метод фіксованого відсотка від зароблених страхових премій для договорів

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

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

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

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

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

| Розвиток збитковості за валовою сумою виплачених страхових відшкодувань | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|-------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|----|
| Період настання страхового випадку | Період розвитку збитків | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
| 1 кв. 2012 р. | 2.99 | 1.86 | 1.23 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | |
| 2 кв. 2012 р. | 1.89 | 1.02 | 1.00 | 1.01 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | | |
| 3 кв. 2012 р. | 1.46 | 1.07 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | | | |
| 4 кв. 2012 р. | 1.52 | 1.01 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | | | | |
| 1 кв. 2013 р. | 1.24 | 1.04 | 1.39 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | | | | | |
| 2 кв. 2013 р. | 1.64 | 1.02 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | | | | | |
| 3 кв. 2013 р. | 1.99 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | | | | | | | |
| 4 кв. 2013 р. | 1.70 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | | | | | | | | |
| 1 кв. 2014 р. | 1.17 | 1.23 | 1.06 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | | | | | | | | | |
| 2 кв. 2014 р. | 1.18 | 1.01 | 1.00 | 1.01 | 1.00 | 1.00 | | | | | | | | | | |
| 3 кв. 2014 р. | 1.86 | 1.01 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | | | | | | | | | | | |
| 4 кв. 2014 р. | 1.10 | 1.01 | 1.00 | 1.00 | | | | | | | | | | | | |
| 1 кв. 2015 р. | 1.48 | 1.01 | 1.24 | | | | | | | | | | | | | |
| 2 кв. 2015 р. | 1.34 | 1.01 | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 кв. 2015 р. | 1.28 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 кв. 2015 р. | | | | | | | | | | | | | | | | |

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

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

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

| Розвиток збитковості за валовою сумою виплечених страхових відшкодувань | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|-------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|----|
| Період настання страхового випадку | Період розвитку збитків | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
| 1 кв. 2012 р. | 2.31 | 1.16 | 1.01 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | |
| 2 кв. 2012 р. | 1.29 | 1.03 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | |
| 3 кв. 2012 р. | 1.95 | 1.04 | 1.00 | 1.03 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | |
| 4 кв. 2012 р. | 1.40 | 1.02 | 1.01 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | |
| 1 кв. 2013 р. | 1.38 | 1.02 | 1.03 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | |
| 2 кв. 2013 р. | 1.64 | 1.01 | 1.00 | 1.01 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | |
| 3 кв. 2013 р. | 1.44 | 1.01 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | |
| 4 кв. 2013 р. | 1.92 | 1.02 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | |
| 1 кв. 2014 р. | 1.57 | 1.01 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | |
| 2 кв. 2014 р. | 1.26 | 1.01 | 1.02 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | |
| 3 кв. 2014 р. | 1.32 | 1.06 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | |
| 4 кв. 2014 р. | 1.28 | 1.19 | 1.01 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | |
| 1 кв. 2015 р. | 1.28 | 1.02 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | |
| 2 кв. 2015 р. | 1.17 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | |
| 3 кв. 2015 р. | 13.97 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | |
| 4 кв. 2015 р. | | | | | | | | | | | | | | | | |

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

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

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

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

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

| Напрямок діяльності | Базовий сценарій | Збільшення приростів факторів розвитку на 15% | Збільшення коефіцієнту збитковості на 10% |
|---|------------------|---|---|
| Страхування від нещасних випадків | 59 | 65 | 11% |
| Страхування здоров'я на випадок хвороби | 141 | 152 | 8% |
| Страхування майна | 719 | 719 | 0% |
| Страхування фінансових ризиків | 712 | 712 | 0% |
| Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ | 0 | 0 | 0% |
| Всього резерв збитків понесених, але ще не заявлених | 1 631 | 1 648 | 1% |

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

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

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

| Напрямок діяльності | Базовий сценарій | Збільшення приростів факторів розвитку на 15% | Збільшення коефіцієнту збитковості на 10% |
|-----------------------------------|------------------|---|---|
| Страхування від нещасних випадків | 113 | 124 | 10% |

| | | | | | |
|---|--------------|--------------|-----------|--------------|-----------|
| Страховання здоров'я на випадок хвороби | 90 | 99 | 10% | 99 | 10% |
| Страховання майна | 1 007 | 1 007 | 0% | 1 007 | 0% |
| Страховання фінансових ризиків | 1 111 | 1 111 | 0% | 1 111 | 0% |
| Всього резерв збитків понесених, але ще не заявлених | 2 321 | 2 341 | 1% | 2 341 | 1% |

13 Витрати на збут

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 2015 рік | 2014 рік |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Аквізичні витрати | 50 913 | 72 595 |
| Інші витрати на збут | 2 077 | 2 975 |
| Всього витрати на збут | 52 990 | 75 570 |

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 2015 рік | 2014 рік |
|---|-----------------|-----------------|
| Відстрочені аквізичні витрати на 1 січня | 33 985 | 67 331 |
| Витрати, понесені впродовж року | 44 126 | 39 249 |
| Витрати, амортизація яких відноситься на прибуток чи збиток | (50 913) | (72 595) |
| Відстрочені аквізичні витрати на 31 грудня | 27 198 | 33 985 |

Аквізичними витратами є суми агенської винагороди, що сплачуються страховим агентам. Інформацію про залишки щодо операцій із пов'язаними сторонами надано в Примітці 21.

14 Адміністративні та інші операційні витрати

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 2015 рік | 2014 рік |
|--|-----------------|-----------------|
| Витрати на персонал | 11 229 | 11 765 |
| Консультаційні та інші послуги | 3 103 | 2 392 |
| Оренда | 2 547 | 1 815 |
| Знос та амортизація | 1 677 | 1 155 |
| ІТ-витрати | 802 | 2 001 |
| Витрати на ремонт та експлуатацію | 712 | 638 |
| Зв'язок | 447 | 322 |
| Витрати на відрядження | 380 | 456 |
| Банківські витрати | 313 | 277 |
| Витрати на навчання агентів | - | - |
| Інші операційні витрати | 1 418 | 1 852 |
| Всього адміністративних та інших операційних витрат | 22 628 | 22 673 |

До складу витрат на персонал включений єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування в сумі 2 366 тисяч гривень (у 2014 році – 2 391 тисяча гривень). Інформацію про операції з пов'язаними сторонами надано в Примітці 21.

15 Податки на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 2015 рік | 2014 рік |
|---|-----------------|-----------------|
| Поточний податок | 3 134 | 3 386 |
| Відстрочений податок | 235 | 1 345 |
| Витрати з податку на прибуток за рік | 3 369 | 4 731 |

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

В 2014 році Компанія сплачувала податок на дохід від страхової діяльності за ставкою 3% від усіх премій за страхуванням за вирахуванням премій, переданих в перестраховання. Весь інший дохід (який включав переважно відсотки отримані та прибуток від курсових різниць) обкладався податком на прибуток за ставкою 18%. На витрати для цілей оподаткування відносилися тільки ті витрати, які безпосередньо чи опосередковано стосувалися нестрахової діяльності. Витрати,

понесені безпосередньо в результаті операцій страхування або пов'язані зі збитками від інвестиційної діяльності та збитками від безнадійної заборгованості, до складу витрат для цілей оподаткування не включалися.

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

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

| <i>У тисячах українських гривень</i> | Віднесено на | | Віднесено на | | 31 грудня 2015 р. |
|--|----------------------|-------------------------------------|----------------------|-------------------------------------|----------------------|
| | 31 грудня 2013 р. | прибуток або збиток у 2014 р. | 31 грудня 2014 р. | прибуток або збиток у 2015 р. | |
| Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування | | | | | |
| Резерв незароблених премій, чиста сума | 2 780 | (1 345) | 1 435 | (235) | 1 200 |
| Актив із відстроченого податку на прибуток | 2 780 | (1 345) | 1 435 | (235) | 1 200 |

16 Управління фінансовими і страховими ризиками

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

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно наступних ризиків:

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

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

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

- Валютний ризик. Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів. Компанія проводить операції переважно в національній валюті України, отже, вона не піддається впливу суттєвого валютного ризику.
- Ризик процентної ставки. Компанія піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або принести збитки в разі непередбачених змін. У Компанії відсутні офіційно оформлена політика і процедури для управління ризиком процентної ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим. За станом на кінець кожного звітного періоду у Компанії не було фінансових активів чи зобов'язань зі змінною процентною ставкою.
- Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Компанія щодня стикається з

вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами страхувальників (вигодонабувачів) за договорами страхування про страхові випадки. Компанія має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань.

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

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

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

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Компанія встановлює ліміти максимально можливої величини прийнятого ризику і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових страхових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.
- укладання відповідних договорів перестрахування. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестрахування, використовуючи договори облігаторного перестрахування. Крім того, політика Компанії передбачає максимальне утримання ризику відповідальності за окремими страховими продуктами.

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

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

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

- ризик неплатоспроможності перестраховика, що може призвести до невиконання перестраховиком зобов'язань по діючим договорам перестрахування. Компанія здійснює управління таким ризиком шляхом ретельного відбору потенційного перестраховика у відповідності до вимог уповноваженого державного компетентного органу, рівня платоспроможності та корпоративних правил, що встановлюються акціонерами.
- ризик неплатоспроможності агента. Неплатоспроможність агента може призвести до:
 - (а) неотримання страхових премій страхувальників, що були перераховані на рахунки агента відповідно до укладених договорів страхування, по яким страховик несе відповідальність, але не були перераховані на рахунок страховика.
 - (б) неотримання відшкодування частки агентської винагороди, що була виплачена агенту при підписанні договору страхування, при достроковому припиненні відповідного договору страхування у випадку наявності домовленостей з агентом про відшкодування частки агентської винагороди.

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

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

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

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

Найбільш значна концентрація кредитного ризику Компанії виникає у зв'язку з банківськими депозитами та поточними рахунками в банку, який є пов'язаною стороною Компанії під спільним

контролем. Беручи до уваги природу цього контрагента, Компанія вважає, що така концентрація кредитного ризику не призведе до підвищення його рівня.

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

Стратегічний ризик. Стратегічний ризик пов'язаний з:

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

17 Управління капіталом

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

18 Умовні та інші зобов'язання

Оподаткування. Українське податкове адміністрування поступово посилюється, в тому числі підвищується ризик перевірок операцій, які не мають чіткої фінансово-господарської мети або виконані за участю контрагентів, які не дотримуються вимог податкового законодавства. Відповідні органи мають право перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх завершення. За певних обставин перевірки можуть охоплювати більш тривалий період.

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

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

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

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

- щодо збільшення зобов'язань Компанії з податку на додану вартість на 1 885 тисяч гривень, включаючи 377 тисяч гривень штрафних санкцій;
- щодо збільшення суми зобов'язань Компанії по інших податках на 19 тисяч гривень, включаючи 8 тисяч гривень штрафних санкцій.

1 грудня 2014 року Компанія оскаржила вищенаведені повідомлення-рішення в адміністративному порядку до Державної фіскальної служби України. Рішенням Державної

фіскальної служби України від 23 січня 2015 року податкові повідомлення-рішення були залишені без змін, а скарга Компанії – без задоволення.

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

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

Після подання МГУ ДФС - Центрального офісу з обслуговування великих платників касаційної скарги на постанову Київського апеляційного адміністративного суду від 11 червня 2015 р. до Вищого Адміністративного суду, Компанія подала заперечення на цю касаційну скаргу, яка Ухвалою Вищого Адміністративного суду від 13 липня 2015 року була залишена без задоволення. Тією ж Ухвалою судова справа була затребувана з Окружного адміністративного суду м. Києва до Вищого Адміністративного суду і станом на дату затвердження цієї фінансової звітності знаходиться там на розгляді.

Результати позапланової податкової перевірки за 2014 рік. Податковим органом (ДПІ у Подільському районі ГУ ДФС у м. Києві) було проведено документальну позапланову виїзну перевірку Компанії з питань своєчасності, достовірності, повноти нарахування та сплати до бюджету податку на додану вартість від діяльності іншої, ніж страхова (компенсація на ведення справ) за період 1 січня 2014 року по 31 грудня 2014 року, за результатами якої

24 червня 2015 року було складено Акт про виявлені порушення. Компанія, не погоджуючись з висновками Акту перевірки, подала до Податкового органу заперечення до Акту, які не змінили позицію Податкового органу.

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

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

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

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 31 грудня 2015 р. | 31 грудня 2014 р. |
|--|--------------------------|--------------------------|
| До 1 року | 3 230 | 2 128 |
| Всього зобов'язань з операційної оренди | 3 230 | 2 128 |

19 Справедлива вартість фінансових інструментів

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

20 Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки

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

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

21 Операції із пов'язаними сторонами

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

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

Операції з безпосередньою материнською компанією розкриті у Примітці 10.

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

| У тисячах українських гривень | 31 грудня 2015 р. | | | 31 грудня 2014 р. | | |
|--|----------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Основний управлінський персонал | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Основний управлінський персонал |
| Активи: | | | | | | |
| Гроші та їх еквіваленти | - | 34 735 | - | - | 12 582 | - |
| Поточні фінансові інвестиції | - | - | - | - | 12 279 | - |
| Зобов'язання: | | | | | | |
| Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю та інша кредиторська заборгованість: | | | | | | |
| - комісійні винагороди агентам до виплати | - | 1 160 | - | - | 916 | - |
| - витрати, пов'язані з персоналом, до сплати | - | - | 178 | - | - | 486 |
| - забезпечення витрат на додаткову винагороду агентам | - | 916 | - | - | 2 283 | - |
| - кредиторська заборгованість за консультаційні послуги | - | 13 | - | - | 889 | - |
| - Кредиторська заборгованість за ІТ послуги та та права на користування ПЗ | - | - | - | - | 434 | - |

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

| У тисячах українських гривень | 2015 рік | | | 2014 рік | | |
|--|----------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Основний управлінський персонал | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Основний управлінський персонал |
| Понесені аквізиційні витрати | - | (34 333) | - | - | (31 571) | - |
| Інші операційні витрати | - | (2 487) | (3 957) | - | (3 670) | (4 084) |
| Процентні доходи | - | 4 068 | - | - | 2 271 | - |
| Розформування резерву методом «сторно» | - | 42 | - | - | - | - |

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

22 Особлива інформація

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

| № | Найменування особливої інформації | Зміст інформації |
|----|--|---|
| 1 | Прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу | Рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу, не приймалось |
| 2 | Прийняття рішення про викуп власних акцій | Рішення про викуп власних акцій у 2015 році не приймалося |
| 3 | Факти лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі. | Фактів лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі у 2015 році не було |
| 4 | Отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25 відсотків активів емітента | Компанія у 2015 році не отримувала кредитів або позик в національній та іноземній валюті, розмір яких перевищував 25% від її активів |
| 5 | Зміна складу посадових осіб емітента. | У 2015 році відбулися такі зміни складу посадових осіб емітента: Загальні збори акціонерів 30.04.2015 прийняли рішення - припинити повноваження членів Наглядової ради пана Жерара Біне, пана Філіпа Алеманд; - достроково припинити повноваження членів Наглядової ради пана Александра Дразнікс, пана Жозе Деглі-Еспості; - визначити склад Наглядової ради у кількості 3 (трьох) осіб та обрати членами Наглядової ради Товариства терміном на три роки пана Жерара Біне, пана Александра Дразнікс, пана Жозе Деглі-Еспості. - припинити повноваження Ревізора Товариства пані Тетяни Шацької, яка є громадянкою України в зв'язку з закінченням терміну повноважень. - обрати пані Тетяну Шацьку, яка є громадянкою України Ревізором Товариства терміном на три роки Члени Наглядової ради на своєму засіданні 16.09.2015 обрали Головою Наглядової ради Товариства пана Жерара Біне Загальні збори акціонерів 30.04.2015 прийняли рішення - припинити повноваження Ревізора Товариства пані Тетяни Шацької, яка є громадянкою України в зв'язку з закінченням терміну повноважень. - обрати пані Тетяну Шацьку, яка є громадянкою України Ревізором Товариства терміном на три роки |
| 6 | Зміна власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій | Зміни власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків акцій, у 2015 році не було |
| 7 | Рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв | Рішення про утворення, припинення філій та представництв не приймалися |
| 8 | Рішення вищого органу емітента про зменшення статутного капіталу | Рішення вищого органу Компанії щодо зменшення розміру статутного капіталу у 2015 році не приймалося |
| 9 | Порушення справи про банкрутство емітента, винесення ухвали про його санацію | Порушення справи про банкрутство щодо Компанії у 2015 році не було |
| 10 | Рішення вищого органу емітента або суду про припинення або банкрутство емітента | Рішення не приймалось |

Керівник

Романенко Олег Олексійович

Головний бухгалтер

Шереметова Олена Миколаївна
