

Титульний аркуш

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

Голова Правління

(посада)

Супрун Андрій Володимирович

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

25.04.2016

(дата)

**Річна інформація емітента цінних паперів
за 2015 рік****I. Загальні відомості**

1. Повне найменування емітента

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Страховий капітал України"

2. Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

33152597

4. Місцезнаходження

м. Київ , Голосіївський, 03039, місто Київ, Голосіївська, 7 корпус 3

5. Міжміський код, телефон та факс

(044)525-49-48 (044)525-49-86

6. Електронна поштова адреса

zvorska@icu-insurance.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії

(дата)

2. Річна інформація опублікована у

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(дата)

3. Річна інформація розміщена на власній сторінці

icu.emitents.net

в мережі Інтернет

(адреса сторінки)

(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітнього періоду	
13. Опис бізнесу	
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітнього періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітнього періоду	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітнього періоду	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітнього року	
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття	
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	
22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів	
23. Основні відомості про ФОН	
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН	
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН	

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН**27. Правила ФОН****28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)**

X

29. Текст аудиторського висновку (звіту)**30. Річна фінансова звітність****31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)**

X

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

Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності не надається, тому що приватні акціонерні товариства, які не здійснювали публічне розміщення цінних паперів, не вказують дану інформацію.

Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб не надаються, тому що приватні акціонерні товариства, які не здійснювали публічне розміщення цінних паперів, не вказують дану інформацію.

Інформація щодо посади корпоративного секретаря (для акціонерних товариств) не надається, тому що приватні акціонерні товариства, які не здійснювали публічне розміщення цінних паперів, не вказують дану інформацію.

Інформація про рейтингове агентство не надається, тому що приватні акціонерні товариства, які не здійснювали публічне розміщення цінних паперів, не вказують дану інформацію.

Інформацію про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв) не надається, тому що приватні акціонерні товариства, які не здійснювали публічне розміщення цінних паперів, не вказують дану інформацію.

Інформація про органи управління емітента не надається, тому що емітенти-акціонерні товариства не вказують дану інформацію.

Інформація щодо розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, наданої посадовим особам емітента, не надається, тому що приватні акціонерні товариства, які не здійснювали публічне розміщення цінних паперів, не вказують дану інформацію.

Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями не надається, тому що посадові особи не володіють акціями Товариства.

Інформація про фізичних осіб що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента не надається, тому що фізичні особи володіють акціями Товариства кількістю менше 10 відсотків.

Інформація про дивіденди не надається, тому що приватні акціонерні товариства, які не здійснювали публічне розміщення цінних паперів, не вказують дану інформацію.

Інформація про осіб, послугами яких користується емітент не надається, тому що приватні акціонерні товариства, які не здійснювали публічне розміщення цінних паперів, не вказують дану інформацію.

Інформація про облігації емітента не надається, тому що Товариство не випускало облігацій.

Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом, не надається, тому що Товариство не випускало інші цінні папери.

Інформація про похідні цінні папери емітента не надається, тому що Товариство не випускало похідні цінні папери.

Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду не надається, тому що Товариство не викупало власних акцій протягом звітного періоду.

Опис бізнесу не надається, тому що приватні акціонерні товариства, які не здійснювали публічне розміщення цінних паперів, не вказують дану інформацію.

Інформація щодо вартості чистих активів емітента не надається, тому що акціонерні товариства, що здійснюють страхову діяльність, не вказують дану інформацію.

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, тому що емітенти, які не займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності, не вказують дану інформацію.

Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів, тому що приватні акціонерні товариства, які не здійснювали публічне розміщення цінних паперів, не вказують дану інформацію.

Текст аудиторського висновку (звіту) не надається, тому що приватні акціонерні товариства, які не здійснювали публічне розміщення цінних паперів, не вказують дану інформацію.

Інформація про випуски іпотечних облігацій, інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям, інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду, інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття, відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду, відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року, інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття, інформація про випуски іпотечних сертифікатів, інформація щодо реєстру іпотечних активів, основні відомості про ФОН, інформація про випуски сертифікатів ФОН, інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН, розрахунок вартості чистих активів ФОН, правила ФОН не надаються, тому що Товариство не випускало іпотечні облігації, іпотечні сертифікати та сертифікати ФОН.

33. Примітки

Річна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, не надається, тому що Товариство складає фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності.

Звіт про стан об'єкта нерухомості (при закритому (приватному) розміщенні цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) не надається, тому що Товариство не здійснювало закритого (приватного) розміщенні цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування
Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Страховий капітал України"
2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)
АД 641072
3. Дата проведення державної реєстрації
29.12.2004
4. Територія (область)
м. Київ
5. Статутний капітал (грн)
10000000
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі
0
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії
0
8. Середня кількість працівників (осіб)
4
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД
65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
65.20 Перестраховання
10. Органи управління підприємства
11. Банки, що обслуговують емітента:
 - 1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті
АТ "УкрСиббанк"
 - 2) МФО банку
351005
 - 3) поточний рахунок
26500301807100
 - 4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті
АТ "УкрСиббанк"
 - 5) МФО банку
351005
 - 6) поточний рахунок
26500301807100

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

- 1) посада
Голова Наглядової Ради
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Пухляк Олена Анатоліївна
- 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- 4) рік народження**
1979
- 5) освіта**
Повна вища економічна
- 6) стаж роботи (років)**

7

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

ТОВ "Даймонд Сфір Груп", Президент

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

21.04.2013 Безстроково (до прийняття рішення про припинення її повноважень)

9) Опис

Голова Наглядової ради має право:

- організовувати роботу Наглядової ради;
- організовувати та скликати чергові/позачергові засідання Наглядової ради і головує на них;
- скликати позачергові засідання Наглядової ради за своєю ініціативою або за клопотанням членів Наглядової ради та (або) Правління Товариства;
- за пропозицією Наглядової ради надавати згоду на укладення від імені Товариства контракту з членами Правління Товариства;
- затверджувати та підписувати рішення Наглядової ради, визначає порядок набрання ними чинності та передає їх до виконання відповідним органам Товариства або повертає рішення Наглядової ради зі своїми пропозиціями до Наглядової ради для повторного чи іншого розгляду;
- в період між засіданнями Наглядової ради тимчасово припиняти повноваження та усунути від виконання обов'язків будь-якого члена Наглядової ради, Голову Правління Товариства, а також інших працівників. При цьому, у випадку тимчасового припинення повноважень та усунення від виконання обов'язків члена Наглядової ради, такий член Наглядової ради не має право брати жодним чином участь у роботі Наглядової ради, а голосування під час прийняття рішень Наглядовою радою буде здійснюватися без урахування голосу члена Наглядової ради, повноваження якого були тимчасово припинені;
- розподіляти обов'язки та сферу службової відповідальності серед членів Наглядової ради, делегує повноваження щодо застосування дисциплінарних стягнень заступнику Голови Наглядової ради;
- в межах своєї компетенції видавати розпорядження, приписи та приймає рішення, що обов'язкові для виконання членами Наглядової ради, Головою Правління, членами Правління, а також іншими працівниками;
- застосовувати дисциплінарні стягнення відповідно до цього Статуту, Положення про Наглядову раду, локальних нормативних актів Товариства та законодавства України;
- приймати участь у засіданнях Правління Товариства;
- отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Товариство, необхідну для виконання своїх функцій. Знайомитися із документами Товариства, отримувати їх копії, а також копії документів дочірніх підприємств Товариства. Вищезазначена інформація та документи надаються членам Наглядової ради протягом трьох днів з дати отримання Товариством відповідного запиту на ім'я Голови Правління Товариства;
- отримувати справедливу винагороду та компенсаційні виплати за виконання функцій члена Наглядової ради. Розмір винагороди встановлюється рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства.
- здійснює інші повноваження та функції відповідно до цього Статуту, Положення про Наглядову раду, локальних нормативних актів Товариства та законодавства України.

Голова Наглядової ради зобов'язаний:

- діяти в інтересах Товариства, добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин;
 - керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Товариства, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Товариства;
 - виконувати рішення, прийняті Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою Товариства;
 - особисто брати участь у чергових та позачергових Загальних зборах акціонерів, засіданнях Наглядової ради. Завчасно повідомляти про неможливість участі у Загальних зборах та засіданнях Наглядової ради із зазначенням причини відсутності;
 - дотримуватися встановлених у Товаристві правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів);
 - дотримуватися всіх встановлених у Товаристві правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати конфіденційну та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Наглядової ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;
 - утримуватися від дій, які можуть призвести до втрати незалежним членом Наглядової ради своєї незалежності. У разі втрати незалежності член Наглядової ради зобов'язаний протягом 5 днів повідомити у письмовій формі про це Наглядову раду та Правління Товариства;
 - своєчасно надавати Загальним зборам Акціонерів, Наглядовій раді повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Товариства;
 - організовувати роботу Наглядової ради, скликати засідання Наглядової ради та головувати на них, здійснювати інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду.
- Змін у персональному складі посадової особи у 2015 р. не було.
- Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
- Загальний стаж керівної роботи - 7 років.
- Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років - молодший експерт з питань оподаткування та юридичних послуг, експерт з питань оподаткування та юридичних послуг, Директор департаменту бухгалтерського обліку та звітності, Директор фінансовий, заступник Фінансового директора з питань планування та контролю, Фінансовий директор, Заступник Генерального директора - Фінансовий директор, Генеральний директор, Президент.
- Посади, які обіймає посадова особа на будь-яких інших підприємствах - Президент, ТОВ "Даймонд Сфір Груп", 03680, м. Київ, вул. М. Амосова, буд. 12, офіс 5-С.

Згоди на розкриття паспортних даних особою не надано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової Ради

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

Матіюк Людмила Анатоліївна

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

4) рік народження**

1971

5) освіта**

Повна вища економічна

6) стаж роботи (років)**

12

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

ТОВ "Даймонд Сфір Груп", Заступник фінансового директора з методології та фінансового контролю

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

23.04.2013 Безстроково (до прийняття рішення про припинення її повноважень)

9) Опис

Член Наглядової ради має право:

- брати участь у засіданнях Правління Товариства;

- отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Товариство, необхідну для виконання своїх функцій. Знайомитися із документами Товариства, отримувати їх копії, а також копії документів дочірніх підприємств Товариства. Вищезазначена інформація та документи надаються членам Наглядової ради протягом трьох днів з дати отримання Товариством відповідного запиту на ім'я Голови Правління Товариства;

- вимагати скликання позачергового засідання Наглядової ради Товариства;

- надавати у письмовій формі зауваження на рішення Наглядової ради Товариства;

- отримувати справедливу винагороду та компенсаційні виплати за виконання функцій члена Наглядової ради. Розмір винагороди встановлюється рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства.

Член Наглядової ради зобов'язаний:

- діяти в інтересах Товариства, добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин;

- керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Товариства, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Товариства;

- виконувати рішення, прийняті Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою Товариства;

- особисто брати участь у чергових та позачергових Загальних зборах акціонерів, засіданнях Наглядової ради. Завчасно повідомляти про неможливість участі у Загальних зборах та засіданнях Наглядової ради із зазначенням причини відсутності;

- дотримуватися встановлених у Товаристві правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів);

- дотримуватися всіх встановлених у Товаристві правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати конфіденційну та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Наглядової ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;

- утримуватися від дій, які можуть призвести до втрати незалежним членом Наглядової ради своєї незалежності. У разі втрати незалежності член Наглядової ради зобов'язаний протягом 5 днів повідомити у письмовій формі про це Наглядову раду та Правління Товариства;

- своєчасно надавати Загальним зборам Акціонерів, Наглядовій раді повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Товариства.

Змін у персональному складі посадової особи у 2015 р. не було.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж керівної роботи - 12 років.

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років - фахівець з бухгалтерського обліку, провідний експерт з питань оподаткування та юридичних послуг, заступник фінансового директора з методології та фінансового контролю.

Посади, які обіймає посадова особа на будь-яких інших підприємствах - Заступник фінансового директора з методології та фінансового контролю, ТОВ "Даймонд Сфір Груп", 03680, м. Київ, вул. М. Амосова, буд. 12, офіс 5-С.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Правління

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

Сороченко Мирослав Володимирович

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

4) рік народження**

1986

5) освіта**

Повна вища економічна

6) стаж роботи (років)**

7

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

ПрАТ "СК "Страховий капітал України", начальник управління страхування та перестрахування

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

01.02.2011 безстроково

9) Опис

Голова Правління має право:

- без довіреності діяти від імені Товариства, в тому числі представляти інтереси Товариства в усіх державних установах, підприємствах всіх форм власності та громадських організаціях, в усіх правоохоронних та контролюючих органах;
- вчиняти від імені Товариства правочини, підписувати будь-які договори та зовнішньоекономічні контракти на суму, що не перевищує 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства на дату укладення Правочинів, і здійснювати інші юридичні дії в межах компетенції та з урахуванням обмежень, визначених цим Статутом Товариства, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради;
- представляти Товариство у відносинах з іншими суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами як на території України, так і за її межами;
- видавати від імені Товариства довіреності в межах своєї компетенції;
- скликати засідання Правління, визначати їхній порядок денний та головувати на них, забезпечувати ведення протоколів засідань;
- розподіляти обов'язки між Членами Правління;
- розпоряджатися коштами та майном Товариства у відповідності до Статуту, рішень Зборів, Наглядової ради та рішень Правління;
- відкривати рахунки у банківських установах;
- підписувати договори, контракти, довіреності та інші документи від імені Товариства, рішення про укладення (видання) яких прийнято уповноваженим органом Товариства в межах його компетенції відповідно до цього Статуту;
- наймати та звільняти працівників Товариства, в тому числі директорів та головних бухгалтерів філій, представництв, вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Товариства;
- в межах своєї компетенції видавати накази, розпорядження і давати вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства, включаючи філії, представництва та відділення;
- встановлювати форми, системи та порядок оплати праці працівників Товариства згідно вимог чинного законодавства, затверджувати штатний розклад Товариства та штатні розклади філій, представництв, визначати розміри посадових окладів всіх працівників Товариства;
- підписувати від імені Товариства договори з Головою та членами Наглядової ради щодо виконання ними функцій голови (члена) Наглядової ради Товариства на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів Товариства;
- підписувати Колективний договір, зміни та доовнення до нього;
- скликати позачергові засідання Наглядової ради Товариства, приймати участь в засіданнях Наглядової ради Товариства з правом дорадчого голосу;
- приймати участь в Загальних зборах акціонерів Товариства;
- затверджувати посадові інструкції працівників Товариства;
- заохочувати працівників Товариства за результатами їх трудової діяльності та накладати стягнення за порушення у відповідності з чинним законодавством;
- розпоряджатися майном та коштами Товариства відповідно до чинного законодавства та Статуту Товариства;
- з урахуванням обмежень, встановлених цим Статутом, приймати рішення про розміщення грошових коштів на вкладних, депозитних та інших рахунках у банках, а також підписувати всі необхідні для цього документи;
- вживати заходи по досудовому врегулюванню спорів, підписувати позови та скарги, підписувати всі документи, що стосуються судових розглядів позовів та скарг, представляти інтереси Товариства в судах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі;
- виносити у встановленому порядку на розгляд Наглядової ради, Загальних зборів Товариства питання, пов'язані з діяльністю Товариства;
- виконувати інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Товариства.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж керівної роботи - 7 років.

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років - начальник відділу перестрахування, начальник управління страхування та перестрахування.

Посади, які обіймає посадова особа на будь-яких інших підприємствах - Генеральний директор, ТДВ "СК "Українське промислове страхування", 04073, м. Київ, пров. Куренівський, буд. 19/5.

Згоди на розкриття паспортних даних особою не надано.

У 2015 р. відбулася зміна в персональному складі даної посадової особи - 11.12.2015 р. було звільнено з посади Голови Правління Сороченка Мирослава Володимировича.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Правління

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

Супрун Андрій Володимирович

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

4) рік народження**

1976

5) освіта**

Повна вища юридична

6) стаж роботи (років)**

18

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

Страхова компанія "Талісман-Страхування", Голова правління

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

14.12.2015 Безстроково

9) Опис

Голова Правління має право:

- без довіреності діяти від імені Товариства, в тому числі представляти інтереси Товариства в усіх державних установах, підприємствах всіх форм власності та громадських організаціях, в усіх правоохоронних та контролюючих органах;
 - вчиняти від імені Товариства правочини, підписувати будь-які договори та зовнішньоекономічні контракти на суму, що не перевищує 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства на дату укладення Правочинів, і здійснювати інші юридичні дії в межах компетенції та з урахуванням обмежень, визначених цим Статутом Товариства, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради;
 - представляти Товариство у відносинах з іншими суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами як на території України, так і за її межами;
 - видавати від імені Товариства довіреності в межах своєї компетенції;
 - скликати засідання Правління, визначати їхній порядок денний та головувати на них, забезпечувати ведення протоколів засідань;
 - розподіляти обов'язки між Членами Правління;
 - розпоряджатися коштами та майном Товариства у відповідності до Статуту, рішень Зборів, Наглядової ради та рішень Правління;
 - відкривати рахунки у банківських установах;
 - підписувати договори, контракти, довіреності та інші документи від імені Товариства, рішення про укладення (видання) яких прийнято уповноваженим органом Товариства в межах його компетенції відповідно до цього Статуту;
 - наймати та звільняти працівників Товариства, в тому числі директорів та головних бухгалтерів філій, представництв, вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Товариства;
 - в межах своєї компетенції видавати накази, розпорядження і давати вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства, включаючи філії, представництва та відділення;
 - встановлювати форми, системи та порядок оплати праці працівників Товариства згідно вимог чинного законодавства, затверджувати штатний розклад Товариства та штатні розклади філій, представництв, визначати розміри посадових окладів всіх працівників Товариства;
 - підписувати від імені Товариства договори з Головою та членами Наглядової ради щодо виконання ними функцій голови (члена) Наглядової ради Товариства на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів Товариства;
 - підписувати Колективний договір, зміни та доовнення до нього;
 - скликати позачергові засідання Наглядової ради Товариства, приймати участь в засіданнях Наглядової ради Товариства з правом дорадчого голосу;
 - приймати участь в Загальних зборах акціонерів Товариства;
 - затверджувати посадові інструкції працівників Товариства;
 - заохочувати працівників Товариства за результатами їх трудової діяльності та накладати стягнення за порушення у відповідності з чинним законодавством;
 - розпоряджатися майном та коштами Товариства відповідно до чинного законодавства та Статуту Товариства;
 - з урахуванням обмежень, встановлених цим Статутом, приймати рішення про розміщення грошових коштів на вкладних, депозитних та інших рахунках у банках, а також підписувати всі необхідні для цього документи;
 - вживати заходи по досудовому врегулюванню спорів, підписувати позови та скарги, підписувати всі документи, що стосуються судових розглядів позовів та скарг, представляти інтереси Товариства в судах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі;
 - виносити у встановленому порядку на розгляд Наглядової ради, Загальних зборів Товариства питання, пов'язані з діяльністю Товариства;
 - виконувати інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Товариства.
- Загальний стаж керівної роботи – 9 років.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Протягом останніх п'яти років обіймав наступні посади: Голова Правління, Перший заступник Голови Правління.
Не обіймає посади на будь-яких інших підприємствах.

В 2015 році відбулася зміна в персональному складі даної посадової особи: призначено на посаду Голови Правління 14.12.2015 року.

Згоди на розкриття паспортних даних особою не надано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Перший заступник Голови Правління

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

Плотнікова Ганна Федорівна

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

4) рік народження**

1977

5) освіта**

Повна вища економічна

6) стаж роботи (років)**

11

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

ПрАТ "СК "Страховий капітал України", начальник управління страхування та перестраховання

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

13.02.2014 Безстроково (до прийняття рішення про припинення її повноважень)

9) Опис

Перший заступник Правління має право:

- отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Товариство, необхідну для виконання своїх функцій;
- в межах визначених повноважень самостійно та у складі Правління вирішувати питання поточної діяльності Товариства;
- вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданні Правління Товариства;
- ініціювати скликання засідання Правління Товариства;
- надавати у письмовій формі зауваження на рішення Правління Товариства;
- вимагати скликання позачергового засідання Наглядової Ради Товариства;
- отримувати винагороду за виконання функцій члена Правління, розмір якої встановлюється Наглядовою радою Товариства.

Перший заступник Правління зобов'язаний:

- діяти в інтересах Товариства добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень;
- керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Товариства, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Товариства;
- виконувати рішення, прийняті Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою Товариства;
- особисто брати участь у чергових та позачергових Загальних зборах акціонерів, засіданнях Правління. Завчасно повідомляти про неможливість участі у Загальних зборах акціонерів із зазначенням причини;
- брати участь у засіданні Наглядової ради на її вимогу;
- дотримуватися встановлених у Товаристві правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів);
- дотримуватися всіх встановлених у Товаристві правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати конфіденційну та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Правління, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;
- контролювати підготовку і своєчасне надання матеріалів до засідання Правління;
- завчасно готуватися до засідання Правління, зокрема, знайомитися з підготовленими до засідання матеріалами, збирати та аналізувати додаткову інформацію, у разі необхідності отримувати консультації фахівців тощо;
- очолювати відповідний напрям роботи та спрямовувати діяльність відповідних структурних підрозділів Товариства відповідно до розподілу обов'язків між членами Правління Товариства;
- своєчасно надавати Наглядовій раді, Ревізійній комісії, Правлінню, внутрішнім та зовнішнім аудиторам Товариства повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Товариства;
- виконувати обов'язки Голови Правління у разі тимчасової відсутності Голови Правління на період його відпустки, відрядження, хвороби його обов'язки, на підставі наказу Голови Правління.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж керівної роботи - 11 років.

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років - Начальник відділу перестраховання, Начальник управління страхування та перестраховання, Перший заступник Голови Правління.

Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

Згоди на розкриття паспортних даних особою не надано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Ревізійної комісії

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

Мироненко Анна Миколаївна

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

4) рік народження**

1987

5) освіта**

Повна вища економічна

6) стаж роботи (років)**

6

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

ТОВ "МТІ", фахівець з маркетингу

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

01.02.2011 безстроково

9) Опис

Ревізійна комісія має право:

- вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів;
- вимагати скликання позачергових Загальних зборів;
- бути присутніми на загальних зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу;
- брати участь у засіданнях Наглядової ради та отримувати доступ до інформації Товариства у випадках та в порядку, передбаченому законом, Статутом або внутрішніми положеннями Товариства.
- залучати до своєї діяльності експертів та аудиторів, які не перебувають у трудових відносинах з Товариством;
- вносити питання на розгляд Загальних зборів акціонерів;
- вимагати проведення позачергових Загальних зборів акціонерів у разі, якщо виникла загроза інтересам Товариства;
- проводити службові перевірки;
- вимагати надання всіх документів Товариства, необхідних для проведення перевірок;
- вимагати особистих пояснень посадових осіб Товариства;
- вносити на розгляд Загальних зборів акціонерів або Наглядової ради питання стосовно діяльності посадових осіб Товариства;
- вимагати залучення до участі в перевірках, що проводяться, посадових осіб та працівників Товариства, а також незалежних експертів та аудиторів.

Ревізійна комісія зобов'язана:

- проводити чергові перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства, за результатами фінансового року, складати висновки за їх результатами;
- проводити спеціальні перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за рішенням Загальних зборів, Наглядової ради, Правління або на вимогу акціонера;
- повідомляти Загальні збори і Наглядову раду Товариства про всі виявлені в ході перевірок чи розслідувань недоліки та зловживання посадових осіб Товариства.

У 2015 році відбулася зміна персональному складі посадової особи - рішенням Загальних зборів акціонерів від 24.04.2015 припинено повноваження Голови Ревізійної комісії Мироненко Анни Миколаївни.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж керівної роботи - 6 років.

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років - фахівець з маркетингу, керівник відділу продажів, фахівець з методів розширення збуту.

Посади, які обіймає посадова особа на будь-яких інших підприємствах - фахівець з маркетингу, ТОВ "МТІ", м. Київ, вул. Шолуденко, 3.

Згоди на розкриття паспортних даних особою не надано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Ревізор

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

Гордієнко Оксана Юріївна

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

4) рік народження**

1983

5) освіта**

Повна вища економічна

б) стаж роботи (років)**

13

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

ТОВ "Даймонд Сфір Груп", Заступник фінансового директора з економіки та бюджетуванню.

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

27.04.2015 3 роки

9) Опис

Ревізор має право :

- вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів;
- вимагати скликання позачергових Загальних зборів;
- бути присутніми на загальних зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу;
- брати участь у засіданнях Наглядової ради та отримувати доступ до інформації Товариства у випадках та в порядку, передбаченому законом, Статутом або внутрішніми положеннями Товариства.
- залучати до своєї діяльності експертів та аудиторів, які не перебувають у трудових відносинах з Товариством;
- вносити питання на розгляд Загальних зборів акціонерів;
- вимагати проведення позачергових Загальних зборів акціонерів у разі, якщо виникла загроза інтересам Товариства;
- проводити службові перевірки;
- вимагати надання всіх документів Товариства, необхідних для проведення перевірок;
- вимагати особистих пояснень посадових осіб Товариства;
- вносити на розгляд Загальних зборів акціонерів або Наглядової ради питання стосовно діяльності посадових осіб Товариства;
- вимагати залучення до участі в перевірках, що проводяться, посадових осіб та працівників Товариства, а також незалежних експертів та аудиторів.

Ревізор зобов'язаний:

- проводити чергові перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства, за результатами фінансового року, скласти висновки за їх результатами;
- проводити спеціальні перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за рішенням Загальних зборів, Наглядової ради, Правління або на вимогу акціонера;
- повідомляти Загальні збори і Наглядову раду Товариства про всі виявлені в ході перевірок чи розслідувань недоліки та зловживання посадових осіб Товариства.

У 2015 році відбулася зміна персональному складі посадової особи - рішенням Загальних зборів акціонерів від 24.04.2015 обрано на посаду Ревізора з 27.04.2015 терміном на 3 роки.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж керівної роботи: 5 років.

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: ТОВ «Даймонд Сфір Груп» Заступник фінансового директора з економіки та бюджетування ;Начальник фінансового відділу.

Посади, які обіймає посадова особа на будь-яких інших підприємствах) ТОВ «Даймонд Сфір Груп» Заступник фінансового директора з економіки та бюджетування.

Згоди на розкриття паспортних даних особою не надано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер

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

Зворська Любов Федорівна

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

4) рік народження**

1960

5) освіта**

Повна вища економічна

6) стаж роботи (років)**

36

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

АТ (приватне) "СК "РІДНА", головний бухгалтер

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

01.03.2011 Безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки: організація та ведення бухгалтерського обліку, складання і подання фінансової звітності.

Змін в персональному складі посадової особи в 2015 році не було.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж керівної роботи - 20 років.

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років - головний бухгалтер.

Посади, які обіймає посадова особа на будь-яких інших підприємствах : головний бухгалтер ТДВ "СК "Українське промислове страхування", 04073, м. Київ, пров. Куренівський, буд. 19/5.; головний бухгалтер ТОВ "Філософія краси", м Київ, вул. Старокиївська, 26

Згоди на розкриття паспортних даних особою не надано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Начальник Служби внутрішнього аудиту

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

Фарафонов Станіслав Сергійович

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

4) рік народження**

1984

5) освіта**

Повна вища економічна

6) стаж роботи (років)**

6

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

ТОВ "Даймонд Сфір Груп", директор по контролю і внутрішньому аудиту.

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

05.12.2013 безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки - нагляд за поточною діяльністю Товариства; контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління фінансової установи; перевірка результатів поточної фінансової діяльності Товариства; аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства; виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.

Змін в персональному складі посадової особи в 2015 році не було.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж керівної роботи - 6 років.

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років - заступник начальника служби внутрішнього аудиту, заступник начальника служби внутрішнього аудиту та управління ризиками, директор по контролю і внутрішньому аудиту.

Посади, які обіймає посадова особа на будь-яких інших підприємствах - директор по контролю і внутрішньому аудиту., ТОВ "Даймонд Сфір Груп", 03680, м. Київ, вул. Амосова, буд. 12, офіс 5-С.

Згоди на розкриття паспортних даних особою не надано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Усього			0	0	0	0	0	0

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

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

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
ESMANIA INVESTMENTS LIMITED	HE 342228	2540 КППР, Далі Нікосія Васіліка, 1	8978	89.78	8978	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
				прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника	
Усього			8978	89.78	8978	0	0	0

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

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	24.04.2015	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Встановлення кількісного складу і обрання Лічильної комісії, визначення способу голосування та порядку підрахунку голосів на Річних загальних зборах акціонерів. 2. Затвердження звіту Голови Правління Товариства про результати фінансово - господарської діяльності за 2014 рік. 3. Затвердження звіту Наглядової ради Товариства за 2014 рік. 4. Затвердження звіту та висновків Ревізійної комісії Товариства за 2014 рік. 5. Затвердження річної фінансової звітності Товариства за 2014 рік. 6. Затвердження порядку розподілу прибутку (покриття збитків) Товариства за 2014 рік. 7. Звільнення Голови Ревізійної комісії Товариства та обрання Ревізора Товариства. 8. Припинення повноважень Лічильної комісії. <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <p>По питанню №1 порядку денного прийнято наступні рішення: Встановити кількісний склад Лічильної комісії - 1 (одна) особа. Обрати Лічильну комісію для проведення Загальних зборів у наступному складі: Голова Лічильної комісії – Кравець Владислав Миколайович. Голосування на Зборах з питань порядку денного, поточних процедурних питань, а також питань щодо уточнень, зауважень та пропозицій до проектів документів, винесених на розгляд цих Зборів, проводиться наступним шляхом: - з питання звільнення Голови Ревізійної комісії Товариства та обрання Ревізора – шляхом проставлення позначок в бюлетенях для голосування, що були надані усім присутнім акціонерам для голосування; - з усіх інших питань порядку денного – шляхом підняття рук. Підрахунок голосів здійснюватиметься наступним чином: - з питань, що були проголосовані шляхом підняття рук, - шляхом підрахунку голосів акціонерів Лічильною комісією; - з питань, з яких проводилося кумулятивне голосування, - шляхом підрахунку Лічильною комісією голосів акціонерів, що викладені в бюлетенях для голосування.</p> <p>Підсумки голосування оголосити після складення Лічильною комісією протоколу про підсумки голосування.</p> <p>По питанню №2 порядку денного прийнято наступні рішення: Затвердити звіт Голови Правління Товариства про результати діяльності Товариства за 2014 рік.</p> <p>По питанню №3 порядку денного прийнято наступні рішення: Затвердити звіт Наглядової ради Товариства за 2014 рік.</p> <p>По питанню №4 порядку денного прийнято наступні рішення: Затвердити звіт та висновки Ревізійної комісії Товариства за 2014 рік.</p> <p>- По питанню №5 порядку денного прийнято наступні рішення: Затвердити річний фінансовий звіт Товариства за 2014 рік.</p> <p>По питанню №6 порядку денного прийнято наступні рішення: Затвердити чистий прибуток, отриманий Товариством за результатами діяльності у 2014 році, у розмірі 340 056,61 гривень (триста сорок тисяч п'ятдесят шість гривень 61 копійка). Відрахувати 17 100,00 гривень (сімнадцять тисяч сто гривень 00 копійок), що відповідно становить 5% від суми чистого прибутку за 2014 рік, до резервного фонду Товариства. Залишити в розпорядженні Товариства 292 356,61 гривень (двісті дев'яносто дві тисячі триста п'ятдесят шість гривень 61 копійка), що відповідно становить 86% від суми чистого прибутку за 2014 рік, спрямувавши їх на розвиток і фінансування діяльності Товариства. Здійснити нарахування та виплату дивідендів за підсумками роботи ПрАТ «СК «Страховий капітал України» у 2014 році у розмірі 30 600,00 гривень (тридцять тисяч шістсот гривень 00 копійок), що відповідно становить 9% від суми чистого прибутку за 2014 рік, відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства». Затвердити за підсумками роботи ПрАТ «СК «Страховий капітал України» у 2014 році загальний розмір річних дивідендів у сумі 30 600,00 гривень (тридцять тисяч шістсот гривень 00 копійок) та розмір дивідендів за підсумками роботи ПрАТ «СК «Страховий капітал України» у 2014 році з розрахунку на 1 (одну) просту іменну акцію ПрАТ «СК «Страховий капітал України» - 3,06 гривень (три гривні 06 копійок). Встановити, що при виплаті дивідендів за підсумками роботи ПрАТ «СК «Страховий капітал України» у 2014 році Товариство є податковим агентом по сплаті всіх податків та обов'язкових платежів у випадках, визначених чинним законодавством України. Здійснити виплату дивідендів акціонерам у строк, що не перевищує один місяць з дня прийняття загальними зборами рішення про виплату дивідендів у національній валюті - гривні. Зобов'язати Наглядову раду Товариства здійснити всі необхідні дії для нарахування та виплати дивідендів акціонерам Товариства за підсумками роботи ПрАТ «СК «Страховий капітал України» у 2014 році у встановленому розмірі, в тому числі визначити дату складення переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, порядок повідомлення акціонерів, що включені до переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, про проведення виплат, порядок нарахування та строки виплати дивідендів.</p> <p>По питанню №7 порядку денного прийнято наступні рішення: Припинити повноваження Голови Ревізійної комісії Товариства Мироненко Анни Миколаївни 24 квітня 2015 року. Обрати Ревізором Товариства Гордієнко Оксану Юрївну з 27 квітня 2015 року строком на 3 (три) роки.</p> <p>По питанню №8 порядку денного прийнято наступні рішення: Припинити повноваження Лічильної комісії, призначеної для здійснення підрахунку голосів акціонерів за результатами голосування по питанням порядку денного Річних Загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Страховий капітал України» 24 квітня 2015 року у наступному складі: Голова Лічильної комісії – Кравець Владислав Миколайович.</p>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	23.10.2015	
Кворум зборів**	100	

Опис

Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:

1. Встановлення кількісного складу і обрання Лічильної комісії, визначення способу голосування та порядку підрахунку голосів на Позачергових загальних зборах акціонерів.
2. Вчинення значних правочинів, предметом яких є майно, роботи, послуги, ринкова вартість яких перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства.
3. Затвердження нової редакції Статуту Товариства.
4. Припинення повноважень лічильної комісії.

Результати розгляду питань порядку денного:

По питанню №1 порядку денного прийнято наступні рішення: Встановити кількісний склад Лічильної комісії - 1 (одна) особа. Обрати Лічильну комісію для проведення Загальних зборів у наступному складі:

Голова Лічильної комісії – Багмет Ірина Ігорівна. Голосування на Зборах з питань порядку денного, поточних процедурних питань, а також питань щодо уточнень, зауважень та пропозицій до проектів документів, винесених на розгляд цих Зборів, проводиться шляхом проставлення позначок в бюлетенях для голосування, що були надані усім присутнім акціонерам для голосування. Підрахунок голосів здійснюватиметься шляхом підрахунку Лічильною комісією голосів акціонерів, що викладені в бюлетенях для голосування.

Підсумки голосування оголосити після складення Лічильною комісією протоколу про підсумки голосування.

По питанню №2 порядку денного прийнято наступні рішення: Надати згоду на вчинення Товариством протягом найближчого календарного року, але не пізніше 22 жовтня 2016 року, значних правочинів щодо відчуження (купівля, міна) належних Товариству цінних паперів за ціною, не нижче номінальної, сукупною вартістю не більше 10 000 000,00 (десять мільйонів гривень 00 копійок) за умови попереднього погодження всіх істотних умов вказаних правочинів Наглядовою радою Товариства. Надати згоду на вчинення Товариством протягом найближчого календарного року, але не пізніше 22 жовтня 2016 року, значних правочинів щодо придбання (купівля, міна) цінних паперів інших товариств сукупною вартістю не більше 10 000 000,00 (десять мільйонів гривень 00 копійок) за умови попереднього погодження всіх істотних умов вказаних правочинів Наглядовою радою Товариства.

Уповноважити Голову Правління Товариства Сороченка Мирослава Володимировича підписувати від імені Товариства погоджені Наглядовою радою Товариства договори купівлі-продажу та/або міни цінних паперів, що вчинятимуться Товариством протягом найближчого календарного року, але не пізніше 22 жовтня 2016 року, а також підписувати інші документи та вчиняти інші дії, що спрямовані на укладення та виконання вказаних договорів.

По питанню №3 порядку денного прийнято наступні рішення: Затвердити Статут Товариства в новій редакції.

Уповноважити Голову Позачергових Загальних зборів акціонерів Янковську Ірину Миколаївну підписати затверджену Зборами нову редакцію Статуту Товариства. Уповноважити Голову Правління Товариства Сороченка Мирослава Володимировича здійснити державну реєстрацію затвердженого Зборами Статуту у новій редакції (з правом на власний розсуд передоручити ці повноваження будь-якій іншій особі чи особам).

По питанню №4 порядку денного прийнято наступні рішення: Припинити повноваження Лічильної комісії, призначеної для здійснення підрахунку голосів акціонерів за результатами голосування по питанням порядку денного Позачергових Загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Страховий капітал України» 23 жовтня 2015 року у наступному складі:

Голова Лічильної комісії – Багмет Ірина Ігорівна.

X. Відомості про цінні папери емітента**1. Інформація про випуски акцій**

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15.02.2011	104/1/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000160337	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1000	1000	10000000	100
Опис		Торгівля акціями Товариства на зовнішніх та внутрішніх ринках не здійснювалась. Фактів лістингу цінних паперів Товариства на фондових ринках не було.							

ХІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	2	1	0	0	2	1
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	2	1	0	0	2	1
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	2	1	0	0	2	1
Опис	Власні основні засоби виробничого призначення (інші) були придбані в 2013 році, термін експлуатації -3 роки, сума нарахованого зносу - 2,0 тис. грн					

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	162	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	2813	X	X
Усього зобов'язань	X	2975	X	X
Опис:	Податкові зобов'язання - зобов'язання по податку на прибуток. В складі інших зобов'язань відображені Страхові резерви, поточні забезпечення та інші поточні зобов'язання.			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
21.04.2015	22.04.2015	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
24.04.2015	27.04.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
08.09.2015	09.09.2015	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
10.12.2015	14.12.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Приватна аудиторська фірма «Олександр і К»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	30525809
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	02192, м. Київ, вул. Юності 8/2, оф. 47
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	№2150 30.03.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2015
Думка аудитора***	умовно-позитивна

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

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

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

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

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

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

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

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

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

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): Прийняття рішення про вчинення значних правочинів, предметом яких є майно, роботи, послуги, ринкова вартість яких перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства.	Так	

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

Ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	2

Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	0

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

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

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

7

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

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	В Товаристві не створювались комітети у складі Наглядової ради	
Інші (запишіть)		

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

Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

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

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

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

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його		

правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена	X	
Інше (запишіть)		

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

так, введено посаду ревізора

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 1 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

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

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

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

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

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

	Інформація розповсюджується	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній	Документи надаються для ознайомлення	Копії документів	Інформація розміщується на власній інтернет-

	на загальних зборах	інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	безпосередньо в акціонерному товаристві	надаються на запит акціонера	сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Ні	Ні	Так	Так	Ні
Статут та внутрішні документи	Ні	Ні	Так	Так	Ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Так	Так	Так	Так

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

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

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

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

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

З якої причини було змінено аудитора?

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

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

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

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

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	

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

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

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

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

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

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

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

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

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

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 19.04.2013 ; яким органом управління прийнятий: Загальними зборами акціонерів

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: Кодекс корпоративного управління Товариства розміщено на сайті Товариства за посиланням http://icu.emitents.net.ua/ua/docs/?fg_id=29 та інформація про його прийняття опублікована в річному звіті Товариства.

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

В 2015 році Кодекс корпоративного управління дотримувався в Товаристві, стан дотримання можна охарактеризувати як задовільний. Текст Кодексу корпоративного управління розміщено на сайті Товариства за посиланням http://icu.emitents.net.ua/ua/docs/?fg_id=29. Протягом 2015 року відхилень не було.

			КОДИ
		Дата(рік, місяць, число)	2016 01 01
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Страховий капітал України"	за ЄДРПОУ	33152597
Територія		за КОАТУУ	8036100000
Організаційно-правова форма господарювання		за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності		за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників	4		
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака			
Адреса	вулиця Голосіївська, буд. 7, корпус 3, м. КИЇВ, 03039		
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			V

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

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	407	398	0
первісна вартість	1001	407	407	0
накопичена амортизація	1002	0	9	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	2	1	0
первісна вартість	1011	3	3	0
знос	1012	1	2	0
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	0	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0
первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	9173	7896	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	9582	8295	0
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	3	5	0
Виробничі запаси	1101	3	5	0
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0

Товари	1104	0	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	1935	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0	0
з бюджетом	1135	0	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0	0
з нарахованих доходів	1140	14	11	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	45	227	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	2530	3065	0
Готівка	1166	0	0	0
Рахунки в банках	1167	2530	3065	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	410	828	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	0
резервах незароблених премій	1183	410	828	0
інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0	0
Усього за розділом II	1195	3002	6071	0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	12584	14366	0

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10000	10000	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	50	67	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1484	1324	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	11534	11391	0
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0

Страхові резерви, у тому числі:	1530	892	2107	0
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітнього періоду)	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітнього періоду)	1532	0	0	0
резерв незароблених премій; (на початок звітнього періоду)	1533	892	2107	0
інші страхові резерви; (на початок звітнього періоду)	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0	0
Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	892	2107	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	0	0	0
за розрахунками з бюджетом	1620	82	162	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	81	162	0
за розрахунками зі страхування	1625	0	0	0
за розрахунками з оплати праці	1630	0	0	0
за одержаними авансами	1635	0	0	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
за страховою діяльністю	1650	5	655	0
Поточні забезпечення	1660	58	42	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	3	9	0
Усього за розділом III	1695	158	868	0
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	0
Баланс	1900	12584	14366	0

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

немає
Супрун А.В.
Зворська Л.Ф.

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія
"Страховий капітал України"

Дата(рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2016 | 01 | 01

33152597

(найменування)

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

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	2340	1409
Премії підписані, валова сума	2011	5102	2583
Премії, передані у перестрахування	2012	1965	1126
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	1214	125
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	417	77
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(4)	(3)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(683)	(621)
Валовий: прибуток	2090	1653	785
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	29
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	35
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	-6
Інші операційні доходи	2120	1096	808
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	(717)	(566)
Витрати на збут	2150	(0)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(1984)	(615)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	(0)	(0)
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	(0)	(0)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	48	441
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	1279	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(1277)	(20)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	50	421
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	162	81
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	0	340

збиток	2355	(112)	(0)
--------	------	-------	-----

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-112	340

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	342	312
Відрахування на соціальні заходи	2510	138	115
Амортизація	2515	9	1
Інші операційні витрати	2520	2899	1374
Разом	2550	3388	1802

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

немає
 Супрун А.В.
 Зворська Л.Ф.

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія
"Страховий капітал України"

(найменування)

Дата(рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2016 | 01 | 01

33152597

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

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	3171	2591
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	884	758
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(238)	(116)
Праці	3105	(283)	(243)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(138)	(126)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(147)	(99)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(81)	(48)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(66)	(51)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(2000)	(1751)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(1996)	(18)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-747	996
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	1279	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0

Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(0)	(26)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	1279	-26
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	(29)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-29	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	503	970
Залишок коштів на початок року	3405	2530	1544
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	32	16
Залишок коштів на кінець року	3415	3065	2530

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

немає
Супрун А.В.
Зворська Л.Ф.

Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Страховий капітал України" (найменування)	Дата(рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ
			2016 01 01
			33152597

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

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	видаток	надходження	видаток
1	2	3	4	5	6
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності					
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	0	0	0	0
Коригування на: амортизацію необоротних активів	3505	0	X	0	X
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	0	0	0	0
збиток (прибуток) від нерезалізованих курсових різниць	3515	0	0	0	0
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій	3520	0	0	0	0
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	0	0	0	0
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	0	0	0	0
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	0	0	0	0
Фінансові витрати	3540	X	0	X	0
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) запасів	3551	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	0	0	0	0
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за	3564	0	0	0	0

розрахунками з оплати праці					
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	0	0	0	0
Сплачений податок на прибуток	3580	X	0	X	0
Сплачені відсотки	3585	X	0	X	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	0	0	0	0
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності					
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	X	0	X
необоротних активів	3205	0	X	0	X
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0	X	0	X
дивідендів	3220	0	X	0	X
Надходження від деривативів	3225	0	X	0	X
Надходження від погашення позик	3230	0	X	0	X
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	X	0	X
Інші надходження	3250	0	X	0	X
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	X	0	X	(0)
необоротних активів	3260	X	0	X	0
Виплати за деривативами	3270	X	0	X	0
Витрачання на надання позик	3275	X	0	X	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	0	X	0
Інші платежі	3290	X	0	X	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0	0	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності					
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	X	0	X
Отримання позик	3305	0	X	0	X
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	X	0	X
Інші надходження	3340	0	X	0	X
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	X	0	X	0
Погашення позик	3350	X	0	X	0
Сплату дивідендів	3355	X	0	X	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	X	0	X	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	X	0	X	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X	0	X	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X	0	X	0
Інші платежі	3390	X	0	X	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	0	0	0	0
Залишок коштів на початок року	3405	0	X	0	X
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	0	0	0	0

Примітки

Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом) не складається. Звіт складено за прямим методом.

Керівник

Головний бухгалтер

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія
"Страховий капітал України"Дата(рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ

2016 | 01 | 01

33152597

(найменування)

**Звіт про власний капітал
за 12 місяців 2015 р.**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	10000	0	0	50	1484	0	0	11534
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	10000	0	0	50	1484	0	0	11534
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	-112	0	0	-112
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	-31	0	0	-31
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	17	-17	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0

Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	17	-160	0	0	-143
Залишок на кінець року	4300	1000	0	0	67	1324	0	0	11391

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

немає
Супрун А.В.
Зворська Л.Ф.

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

Текст приміток

Примітки

до фінансової звітності за 2015 рік

ПрАТ «СК «Страховий капітал України»

1. Загальна інформація

Інформація про підприємство:

Повне найменування – Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Страховий капітал України»

Місцезнаходження - 03039, м.Київ, вул.Голосіївська, 7 корпус 3

Код ЄДРПОУ: 33152597

Організаційно - правова форма – акціонерне товариство.

Країна реєстрації - Україна.

Юридична адреса -03039, м.Київ, вул.Голосіївська, 7 корпус 3

Дата державної реєстрації: 29 грудня 2004 року

Свідоцтво Держфінпослуг про реєстрацію фінансової установи: № 11101443

Основний вид діяльності – інші види страхування, крім страхування життя.

ПрАТ «СК «Страховий капітал України» станом на 31.12.2015 року має наступні ліцензії:

Страховання від нещасних випадків 569605 01.03.2011

Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) 569602 01.03.2011

Страховання залізничного транспорту 190506 15.01.2013

Страховання наземного транспорту (крім залізничного) 569604 01.03.2011

Страховання водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) 190505 15.01.2013

Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу) 569598 01.03.2011

Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ 569599 01.03.2011

Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12) 569601 01.03.2011

Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті) 569606 01.03.2011

Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) 569600 01.03.2011

Страховання фінансових ризиків 569607 01.03.2011

Страховання медичних витрат 569603 01.03.2011

Авіаційне страхування цивільної авіації 190504 15.01.2013

Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів 190503 15.01.2013

Основний вид діяльності згідно Статуту: проведення страхування, перестрахування та здійснення фінансової діяльності, пов'язаної із формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Товариство займається проведенням всіх видів обов'язкового та добровільного страхування та перестрахування згідно з чинним законодавством України, на які воно отримало ліцензії.

Інвестиційною діяльністю товариства є вкладення в акції та інші цінні папери(у тому числі державні цінні папери, цінні папери банків, підприємств та організацій) , придбання паїв господарських товариств, будинків, споруд, обладнання, земельних ділянок. Фінансовою діяльністю є випуск у встановленому порядку власних цінних паперів (акцій, облігацій), тощо.

Товариство може надавати послуги для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод, надавати послуги (виконувати роботи), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб Товариства.

2. Економічне середовище, у якому Компанія проводить свою діяльність

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.

Страхові компанії в 2015 році застосовували ставку податку на прибуток, визначений за правилами бухгалтерського обліку відповідно до НПБО або МСФЗ, в розмірі 18% та від одержаного доходу від страхування та співстрахування, визначеного згідно з підпунктом 141.1.2 пункту 141.1 статті 141 розділу III - у розмірі 3% .

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на страховий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Компанії. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Компанії.

3. Основа складання фінансової звітності

Дана фінансова інформація складена у відповідності до МСФЗ і за 2015 фінансовий рік підготовлена за Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ).

Фінансова звітність складається з:

- Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2015,
- звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік;
- звіту про рух грошових коштів за 2015 рік;
- звіту про власний капітал за 2015 рік;
- приміток до фінансової звітності за 2015 рік.

4. Стислий виклад принципів облікової політики

Основа підготовки. Перша фінансова звітність Компанії (перший річний комплект фінансової звітності, щодо підготовки якого робиться чітка заява про повне дотримання МСФЗ) складається за 2013 р.

Хоча ця фінансова звітність за МСФЗ заснована на всій наявній у керівництва інформації по очікуваних стандартах і тлумаченнях, а також по поточних фактах і обставинах, в подальшому ситуація може змінитися. Так, Рада з Міжнародних стандартів фінансової звітності може видати нові або внести зміни в існуючі стандарти або тлумачення.

Компанія веде бухгалтерський облік у відповідності до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку з урахуванням чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Статуту Компанії, Облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів Компанії.

Облікова політика Компанії – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку, порядку відображення в обліку обставин, які впливають на фінансовий стан Компанії. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг та рішеннях керівництва Компанії.

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

Застосування припущення безперервності діяльності – Дана фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення про безперервність діяльності.

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

Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі.

Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котируються 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.

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.

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, консультантам, а також податки і збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премії або дисконти за борговими зобов'язаннями, витрати на фінансування, внутрішні адміністративні витрати або витрати на зберігання.

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

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

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

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

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

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку в міру їхнього виникнення за результатом однієї або більше подій («події збитку»), що відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину чи строки розрахункових майбутніх грошових потоків, що пов'язані з фінансовим активом або із групами фінансових активів, якщо їх можна оцінити з достатнім рівнем надійності. Якщо Компанія визначає, що не існує об'єктивних ознак знецінення для фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, незалежно від того, чи є актив індивідуально суттєвим чи ні, він включається до групи фінансових активів із подібними характеристиками кредитного ризику, і ця група оцінюється на предмет знецінення на колективній основі. Основним чинником, який враховує Компанія при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

Нижче наведено інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвочасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі

розрахункових систем;

- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Компанією фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника.

Для колективної оцінки знецінення фінансові активи групуються за схожими характеристиками кредитного ризику. Ці характеристики відносяться до оцінки майбутніх грошових потоків для груп таких активів і свідчать про здатність дебіторів погасити всі належні суми відповідно до контрактних умов у відношенні оцінюваних активів.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, визначаються на основі контрактних грошових потоків, пов'язаних із цими активами, та на основі досвіду керівництва щодо прострочених сум, що виникнуть у майбутньому в результаті минулих збиткових подій, а також успішного повернення простроченої заборгованості.

Дані минулих років коригуються з урахуванням поточних існуючих даних для відображення впливу поточних умов, які не впливали на попередні періоди, і для усунення впливу минулих умов, які не існують в даний час.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються чи іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної ставки відсотка, що використовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі, необхідному для зменшення балансової вартості активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка для даного активу. Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу, забезпеченого заставою, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення щодо стягнення предмету застави за мінусом витрат на отримання та реалізацію застави, незалежно від того, наскільки ймовірно звернення щодо стягнення предмету застави.

Якщо в наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, що настала після визнання знецінення (як, наприклад, підвищення кредитного рейтингу дебітора), раніше відображений збиток від знецінення сторнується шляхом коригування створеного резерву через прибуток або збиток.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування і після визначення остаточної суми збитку.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 6 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

Дебіторська заборгованість та передплата. Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю і балансова вартість її зменшується застосовуючи метод ефективного відсотка. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг.

Основні засоби. Основні засоби Компанії враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховувати окремо. Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати періоду в міру їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізується. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента. У разі наявності факторів знецінення активів відображати основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Амортизація. Амортизація устаткування й інших основних засобів розраховується лінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

Строки експлуатації, років

Машини та обладнання 3-5

Транспортні засоби 5

Меблі 3-5

Інші основні засоби 3-5

Ліквідаційна вартість – це сума коштів, яку Компанія очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Компанії включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення.

Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення встановлено 5 років. Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим терміном дії не амортизуються і щорічно переглядаються на наявність ознак невизначеності строку їх використання та можливого зменшення корисності активу.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Операційна оренда. Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умовами оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з експлуатацією активу, і оренда відповідає одному з критеріїв визнання певного в МСБО 17 «Оренда». Усі інші види оренди класифікуються як операційна оренда.

У разі надання в операційну оренду майна Компанії, суми, що підлягають отриманню від орендаря, відображаються як інший операційний дохід у сумі нарахованих поточних платежів.

Податки на прибуток. Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом.

Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат. Резерви за зобов'язаннями та платежами. Резерви за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і враховується за амортизованою вартістю. Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображається в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Визнання доходів і витрат. Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

Комісії, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, включають платежі за надання, одержувані або які виплачуються організацією при створенні або придбанні фінансового активу, або видачі фінансового зобов'язання, наприклад, комісії за оцінку кредитоспроможності, узгодження умов інструменту та за обробку документів по операції.

Якщо виникає сумнів щодо можливості погашення банківських депозитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до теперішньої вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід відображається з урахуванням ефективної ставки відсотка за даним інструментом, що використовувалася для розрахунку збитку від знецінення.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Операції страхування. Договори страхування - це договори, які передбачають передачу істотного страхового ризику. Такі договори також можуть передбачати передачу фінансового ризику. 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 страхового відшкодування в разі, якщо страхова подія не настає. 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.

Премії зароблені. Після вступу договору в силу премії враховуються як отримані в момент початку дії страхового захисту та вважаються заробленими на пропорційній основі протягом строку дії відповідного страхового покриття за полісом.

Резерв незароблених премій. Резерв незароблених премій являє собою частину отриманих премій, що стосується незавершеного терміну дії страхового покриття за полісами, які існують станом на кінець звітної періоду, розраховану на пропорційно-тимчасовій основі.

Відшкодування виплачені. Страхові відшкодування виплачені у звіті про сукупні доходи включають суми відшкодувань і відповідні витрати на врегулювання, кошти щодо яких були перераховані пред'явникам вимог або постачальникам послуг.

Резерв на покриття збитків. Резерв на покриття збитків являє собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включає резерв заявлених і не врегульованих збитків. Даний резерв стосується суттєвих вимог отриманих, але не врегульованих станом на кінець звітної періоду. Його розрахунок здійснюється на основі інформації, отриманої Компанією в ході розслідування страхових випадків після закінчення звітної періоду. При розрахунку резерву на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко.

Перестраховування. У ході нормальної діяльності Компанія передає ризики в перестраховування. Політика Компанії передбачає перестраховування всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту. Договори, які Компанія укладає з перестраховиками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків по одному або більше договорів, виданих Компанією та відповідають вимогам класифікації страхових договорів, класифікуються як договори перестраховування. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації, відносяться до категорії фінансових активів.

Договори страхування, передані в перестраховування, не звільняють Компанію від її зобов'язань перед власниками страхових полісів. Активи перестраховування включають суми до отримання від перестраховальних компаній по виплачених відшкодувань, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість по перестраховуванню являє собою зобов'язання Компанії передати перестраховикам премії з перестраховування.

Компанія регулярно оцінює свої активи перестраховування на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестраховування знецінено, Компанія зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування і визнає у звіті про сукупні доходи відповідний збиток від знецінення. Компанія збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестраховування з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, враховуються за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення також розраховується на підставі аналогічного методу, який застосовується до цих фінансових активів.

Взаємозаліки. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Компанії. Компанія не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

Оренда Компанія є орендарем офісного приміщення за контрактом укладеним з юридичною особою. Оренда є операційною, з правом подальшого перегляду строку оренди. Орендоване приміщення знаходиться за адресою: м. Київ, вул. Голосіївська, 7 корпус 3 .

Компанія несе витрати по утриманню орендованого приміщення. Орендні платежі та витрати на утримання в 2015 році склали

24.8 тис. грн. і були відображені в складі «Адміністративних витрат».

5. 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 і у зв'язку з припиненням діяльності з перестрахування з її колишніми третіми сторонами. Ці резерви являють собою очікувані остаточні витрати на виплату відшкодувань по страхових подіях, які настали до закінчення звітного періоду, але які все ще залишаються несплаченими за станом на кінець звітного періоду. Компанія створює резерви за напрямками діяльності, видам і сумам страхового покриття, а також по рокам настання страхових подій.

6. Основні принципи фінансової звітності

Основні засоби компанії відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

В товаристві використовувати такі класи активів:

- інші основні засоби.

Основні засоби враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду товариству різними способами, враховувати окремо.

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за первісною вартістю.

Об'єктом основних засобів є сейф, придбаний в серпні 2013 року.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Нематеріальні активи компанії відображені у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Об'єктами нематеріальних активів є:

- ліцензії на здійснення страхової діяльності;
- Програми 1-С: Підприємство 8.2 «УСК» та «УТП», придбані в грудні 2014 року.

Згідно облікової політики підприємства, ліцензії не амортизуємо.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Зменшення корисності нематеріальних активів з невизначеним строком корисної експлуатації здійснюється щорічно шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю.

Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умовами оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з експлуатацією активу, і оренда відповідає одному з критеріїв визнання певного в МСБО 17 «Оренда».

В нашій компанії оренда класифікується як операційна оренда.

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

З метою складання фінансової звітності фінансові інвестиції класифікуються за категоріями:

- наявні для продажу;

Інвестиції, наявні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю.

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості компанія здійснює відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 "Подання фінансових звітів" та МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

Дебіторська заборгованість відображається за вартістю очікуваних надходжень, за вирахуванням резерву по сумнівних боргах. Для відображення заборгованості за чистою вартістю був проведений аналіз заборгованості за строками її виникнення та нарахований резерв сумнівних боргів. У зв'язку з відсутністю надійної інформації про фінансовий стан боржників і неврегульованості правових механізмів повернення заборгованості, оцінка можливих збитків може відрізнятися від реальних розмірів в майбутньому.

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

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю товариства.

Дебіторська заборгованість класифікується:

- 1) рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при продажу страхових послуг;
- 3) дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією;
- 4) інша заборгованість.

Дебіторська заборгованість в балансі виглядає так (тис. грн.):

01.01.2015 31.12.2015

Довгострокова дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією страхових послуг (за мінусом резерву сумнівних боргів) -

Дебіторська заборгованість за страхові послуги - 1935

Дебіторська заборгованість за виданими авансами - -

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів 14 11

Інша поточна дебіторська заборгованість 45 227

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках.

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

Фінансова звітність компанії складена в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

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

умовні активи».

Грошові кошти та їх еквіваленти в балансі виглядають так:

01.01.2015 31.12.2015

Грошові кошти в національній валюті 2530 3065

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

01.01.2015 31.12.2015

Поточні рахунки в банках 330 765

Депозити 2200 2300

Поточні грошові кошти розміщені в таких банках:

31.12.2015

АТ «УкрСиббанк» 765

Разом: 765

Депозити розміщені в таких банках

31.12.2015

АТ «ОТП-Банк» 200,0

АТ «Ощадбанк» 700,0

АТ « Укрексімбанк» 1400,0

Разом: 2300,0

Переоцінка іноземної валюти. Функціональною валютою Компанії є національна валюта України - гривня.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) за станом на кінець відповідного звітної періоду. Прибуток та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, включаються до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць). Перерахунок по обмінним курсам на кінець року не застосовується до немонетарних статей.

Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними:

1 січня 2015 р.

гривень 31 грудня 2015 р. гривень

1 долар США 15,76855 24,0007

1 євро 19,232908 26,2231

Зобов'язання компанії, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

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

Поточні зобов'язання виглядають так:

01.01.2015 31.12.2015

Поточні зобов'язання за розрахунками:

Кредиторська заборгованість за страхові послуги 5 655

з одержаних авансів -

з бюджетом 82 162

зі страхування -

поточні забезпечення 58 42

з оплати праці 10

Інші поточні зобов'язання 3 9

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

Компанія визнає в якості резервів – резерв відпусток, який формується щорічно станом на початок року. Резерв відпусток станом на 31.12.15 складає 42,0 тис.грн.

В ПрАТ « СК «Страховий капітал України» станом на 31.12.15 сформовано такі резерви:

- резерв незароблених платежів в сумі 2107,0 тис. грн;

Технічні резерви представлені такими категоріями дозволених активів(в тис. грн):

грошові кошти на поточному рахунку 632

банківські вклади (депозити) 1042,8

права вимоги до перестраховиків 828

Разом: 2502,8

При формуванні страхових резервів ми дотримуватися вимог законодавства України.

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» ми:

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

б) провели перевірку адекватності зобов'язань;

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

г) слідували за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестрашування

До оцінки адекватності страхових зобов'язань ми залучали актуаріїв та фахівців з актуарної та фінансової математики.

Оцінка адекватності страхових зобов'язань проводилась за методом порівняння достатності зарезервованих коштів для покриття усіх затрат підприємства.

Всі винагороди працівникам в компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Доходи компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Сума (нарахованих) отриманих премій за видами страхування склала:

2015 рік, тис.грн

Страхування від нещасних випадків 1,74

Страхування наземного транспорту(крім залізничного) 4500,48
 Страхування від вогн. Ризиків та ризиків стих. явищ 290,81
 Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12) 290,81
 Страхування цивільної відповідальності перед третіми особами (іншої..) 17,3
 Страхування водного транспорту 0,12
 Авіаційне страхування цивільної авіації 0,12
 Медичне страхування(безперервне страхування здоров'я)
 Страхування фінансових ризиків 0,1
 Страхування ЦВ субектів перевезення небезпечних вантажів
 Страхування медичних витрат
 Страхування кредитів 0,12
 Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) 0,1
 Разом: 5101,7

Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам :
2015 рік, тис.грн

Страхування наземного транспорту(крім залізничного) 1581,53
 Страхування від вогн. Ризиків та ризиків стих. явищ 187,75
 Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12) 187,75
 Страхування цивільної відповідальності перед третіми особами (іншої..) 7,05
 Авіаційне страхування цивільної авіації
 Страхування від нещасних випадків 1,08
 Разом: 1965,16
 Страхові виплати
 2015 рік, тис. грн
 Страхування від вогн. Ризиків та ризиків стих. явищ 134,07
 Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12) 38,75
 Страхування наземного транспорту(крім залізничного) 510,56
 Разом: 683,38

Адміністративні витрати

2015 рік, тис. грн.
 Заробітна плата та резерв відпусток 340,5
 Відрахування до соціальних фондів 106,9
 Витрати на зв'язок 10,1
 Витрати на оренду офісного приміщення 24,7
 Витрати на оренду службового автомобіля 49,3
 Банківське обслуговування 15,2
 Аудиторські послуги 20,0
 Послуги нотаріуса 0,4
 Консультаційно-інформаційні послуги 2,6
 Публікація офіційної інформації 9,3
 Послуги зберігача та реєстратора 82,0
 Послуги по супроводженню програмного забезпечення 29,3
 Амортизація ОС та НМА 9,5
 Представницькі витрати 2,2
 Канцелярські та господарські витрати 6,6
 Інші адміністративні послуги 8,4
 Разом: 717,0

Інші операційні доходи

2015 рік
 Доходи від розміщення грошових коштів (% по депозитах) 430,9
 Доходи від реалізації права регресної вимоги 14,6
 Частки страхових відшкодувань, компенсовані перестраховиками 617,0
 Доходи від операційної курсової різниці 31,8
 Інші доходи операційної діяльності 2,1
 Разом: 1096,4

Інші операційні витрати

2015 рік
 Витрати на благодійність 1960,0
 Витрати від операційної курсової різниці 16,6
 Інші витрати операційної діяльності 7,2
 Разом: 1983,8

Інші доходи

2015 рік
 Дохід від реалізації фінансових інвестицій 1278,9

Інші витрати

2015 рік
 Собівартість реалізованих фінансових інвестицій 1276,7
 Витрати з податку на прибуток не визначаються і не відображаються у фінансовій звітності компанії відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України.

Статутний капітал складається з внесків учасників підприємства та створений повністю грошовими коштами.

Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід.

Компанія визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту компанії.

Компанія нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

Вартість чистих активів компанії станом на 31 грудня 2015р. становить - 11391,0 тис. грн. і є більшою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика (10000,0 тис. грн.).

Розкриття інформації про операції з пов'язаними сторонами

Основними пов'язаними особами Товариства, з якими здійснювались фінансово-господарські операції були

ФІЗИЧНІ ОСОБИ: громадяни України

Голова Правління Сороченко Мирослав Володимирович;

Член сім'ї Голови Правління Сороченко Володимир Іванович,

Член сім'ї Голови Правління Сороченко Валентина Григорівна ,

Керівник підрозділу внутрішнього аудиту Фарафонов Станіслав Сергійович;

Власник істотної участі в Янковський Ігор Миколайович,

Дружина власника істотної участі в капіталі Сухіна Світлана Олександрівна;

Член сім'ї власника істотної участі Сухін Олександр Григорович.

ЮРИДИЧНІ ОСОБИ :

НАЗВА ОСОБИ ОСНОВНИЙ ВИД ДІЯЛЬНОСТІ ЗГІДНО ЄГР КРАЇНА РЕЄСТРАЦІЇ МАТЕРИНСЬКА ОРГАНІЗАЦІЯ КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАР

ТОВ "ДАЙМОНД СФІР ГРУП" Код КВЕД 69.10 Діяльність у сфері права (основний); Україна КСЕНТАК ЛТД, КОМПАНІЯ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ Янковський І.М.

ТОВ "НЕРЕЙІНТЕР-ТРАНС" Код КВЕД 52.22 Допоміжне обслуговування водного транспорту (основний); Україна

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НЕРЕЙ ТРАНС ГРУП" Янковський І.М.

ТОВ "ПТАХОФАБРИКА ПОДІЛЛЯ" Код КВЕД 01.47 Розведення свійської птиці (основний); Україна КОМПАНІЯ "ЛОПАКС СЕРВІС ЛТД" Янковський І.М.

АТ "НІКСТРОМ" Код КВЕД 08.12 Добування піску, гравію, глини і каоліну (основний); Україна АКЦІОНЕРИ ФІЗИЧНІ ТА ЮРИДИЧНІ ОСОБИ ЗГІДНО З РЕЄСТРОМ Янковський І.М.

ТОВ "АГРО – РЕГІОН" Код КВЕД 01.11 Вирощування зернових культур (крім рису), бобових культур і насіння олійних культур (основний); Україна ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГРОБІЗНЕСКОНСАЛТИНГ" Янковський І.М.

ТОВ "СП "АГРО-КА ПОЛТАВА" Код КВЕД 01.11 Вирощування зернових культур (крім рису), бобових культур і насіння олійних культур (основний); Україна СЮДІА ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, КОМПАНІЯ Янковський І.М.

ТОВ "КАМІА СЕК'ЮРІТІ СЕРВІС" Код КВЕД 74.90 Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н. в. і. у. (основний) Україна КОМПАНІЯ "ТРИМАКС СЕРВІС ЛТД"

Янковський І.М.

ТОВ "ГЛОБАЛ МІЮЗІК ЕНТЕРТЕЙНМЕНТ" Код КВЕД 46.43 Оптова торгівля побутовими електротоварами й електронною апаратурою побутового призначення для приймання, записування, відтворення звуку й зображення (основний); Україна КОМПАНІЯ "САКРАЛІА ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД" Янковський І.М.

ТОВ "ДАЙМОНД ІНВЕСТМЕНТ КАПІТАЛ" Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); Україна ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТЕКНОІНВЕСТМЕНТ" Янковський І.М.

ВБФ ІГОРЯ ЯНКОВСЬКО-ГО "ІНІЦІАТИВА ЗАРАДИ МАЙБУТНЬОГО" Код КВЕД 88.99 Надання іншої соціальної допомоги без забезпечення проживання, н. в. і. у. (основний) Україна Янковський Ігор Миколайович

Сухіна Світлана Олександрівна Янковський І.М.

Пов'язаним особам в 2015 році Товариством були надані наступні послуги :

НАЗВА ОСОБИ НАЗВА послуг, наданих ПОВ'ЯЗАНИМ ОСОБАМ ЗАГАЛЬНА СУМА, тис. грн

ТОВ "НЕРЕЙІНТЕР-ТРАНС" Страхування наземного транспорту 18,4

ТОВ "ПТАХОФАБРИКА ПОДІЛЛЯ" Страхування наземного транспорту, страхування майна від вогневих ризиків та стихійних явищ, страхування інших видів майна 674,3

ТОВ "ПТАХОФАБРИКА ПОДІЛЛЯ" Продаж цінних паперів 1278,9

АТ "НІКСТРОМ" Страхування наземного транспорту, страхування майна від вогневих ризиків та стихійних явищ, страхування інших видів майна 109,6

ТОВ "АГРО – РЕГІОН" Страхування наземного транспорту, страхування майна від вогневих ризиків та стихійних явищ, страхування інших видів майна 326,7

ТОВ "СП "АГРО-КА ПОЛТАВА" Страхування наземного транспорту, страхування майна від вогневих ризиків та стихійних явищ, страхування інших видів майна 481,2

ТОВ "КАМІА СЕК'ЮРІТІ СЕРВІС"

Страхування наземного транспорту 238,6

ТОВ "ГЛОБАЛ МІЮЗІК ЕНТЕРТЕЙНМЕНТ" Страхування майна від вогневих ризиків та стихійних явищ, страхування інших видів майна, страхування цивільної відповідальності перед 3-ми особами 62,9

ВБФ ІГОРЯ ЯНКОВСЬКОГО "ІНІЦІАТИВА ЗАРАДИ МАЙБУТНЬОГО"

Надання безповоротної фінансової допомоги на здійснення благодійної діяльності 1760,0

Сороченко Мирослав Володимирович Страхування наземного транспорту(крім залізничного); страхування від нещасного випадку;

15,8

Сороченко Валентина Григорівна Страхування майна від вогневих ризиків та стихійних явищ; страхування інших видів майна; страхування цивільної відповідальності перед 3-ми особами; страхування від нещасного випадку

2,2

Сороченко Володимир Іванович Страхування майна від вогневих ризиків та стихійних явищ; страхування інших видів майна; страхування цивільної відповідальності перед 3-ми особами; страхування від нещасного випадку

2,5

Фарафонов Станіслав Сергійович Страхування наземного транспорту(крім залізничного); 2,6

Сухін Олександр Григорович Страхування наземного транспорту(крім залізничного); 37,9

Янковський Ігор Миколайович Страхування майна від вогневих ризиків та стихійних явищ; страхування інших видів майна; страхування цивільної відповідальності перед 3-ми особами;

23,6

Сухіна Світлана Олександрівна Страхування майна від вогневих ризиків та стихійних явищ; страхування інших видів майна; страхування цивільної відповідальності перед 3-ми особами;

101,8

Від пов'язаних осіб Товариством були одержані наступні послуги та здійснено інші операції :

НАЗВА ОСОБИ НАЗВА ОПЕРАЦІЙ

З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ ЗАГАЛЬНА СУМА, тис. грн

ТОВ "ДАЙМОНД СФІР ГРУП" Купівля оргтехніки для офісу 1,3

ТОВ "ДАЙМОНД ІНВЕСТМЕНТ КАПІТАЛ" Депозитарні послуги, консалтингові послуги 87,1

ТОВ "НЕРЕЙНТЕР-ТРАНС" Виплата страхового відшкодування по договору страхування наземного транспорту 19,98

ТОВ "АГРО – РЕГІОН" Виплата страхового відшкодувань за договором страхування майна від вогневих ризиків та стихійних явищ 55,03

ТОВ "ПТАХОФАБРИКА ПОДІЛЛЯ" Виплата страхових відшкодувань за договорами страхування майна, від вогневих ризиків та стихійних явищ, страхування наземного транспорту 98,9

Сухіна Світлана Олександрівна Виплата страхового відшкодування по договору страхування майна 38,7

На підприємстві операції з пов'язаними особами проводяться на загальних підставах згідно чинного законодавства.

Події після звітної дати

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду».

Дата затвердження фінансової звітності до випуску 20.02.2015р.

Товариство оцінило в період з 31.12.2015 року й до цієї дати існування наступних подій: події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2015 рік); та події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Жодної з наведених вище подій виявлено не було.

Голова Правління

ПрАТ «СК «Страховий капітал України» А.В.Супрун

Головний бухгалтер Л.Ф.Зворська

Продовження тексту приміток**Продовження тексту приміток****Продовження тексту приміток**