

## Титульний аркуш

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

Генеральний директор

(посада)

(підпис)

МП

Безбах Наталія Володимирівна

(прізвище та ініціали керівника)

29.04.2016

(дата)

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2015 рік

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента  
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША"
2. Організаційно-правова форма  
Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ  
31681672
4. Місцезнаходження  
03680, м.Київ, вул. Фізкультури, буд. 30
5. Міжміський код, телефон та факс  
(044) 201-54-05, (044) 521-74-00
6. Електронна поштова адреса  
office@persha.kiev.ua

#### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- |  |  |                             |
|--|--|-----------------------------|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії |  | <u>29.04.2016</u><br>(дата) |
| 2. Річна інформація опублікована у   | <u>79 Бюлетень. Цінні папери України</u><br>(номер та найменування офіційного друкованого видання) | <u>29.04.2016</u><br>(дата) |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці                                  | <u>http://persha.ua/</u> в мережі Інтернет<br>(адреса сторінки)                                    | <u>29.04.2016</u><br>(дата) |

## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

- |   |   |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента   | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності   | X |
| 3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб  |   |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря  |   |
| 5. Інформація про рейтингове агентство  |   |
| 6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)  |   |
| 7. Інформація про посадових осіб емітента:  |   |
| 1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента   | X |
| 2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента  | 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 звітного періоду   |   |
| 13. Опис бізнесу  |   |
| 14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:   |   |
| 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)  | X |
| 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента   |   |
| 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 виникала протягом звітного періоду  | X |
| 17. Інформація про стан корпоративного управління   | X |
| 18. Інформація про випуски іпотечних облігацій  |   |
| 19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:   |   |
| 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям  |   |
| 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду |   |
| 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття   |   |
| 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду  |   |
| 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року  |   |
| 20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття  |   |
| 21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів   |   |

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
23. Основні відомості про ФОН
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
27. Правила ФОН
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X
29. Текст аудиторського висновку (звіту)
30. Річна фінансова звітність
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X
32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
33. Примітки:
- Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб не надаються, тому що Товариство не брало участі у створенні юридичних осіб протягом звітного періоду.
- Інформація щодо посади корпоративного секретаря не надається, тому що посада корпоративного секретаря в Товаристві відсутня.
- Інформація про рейтингове агентство не надається, тому що Товариство не проводило рейтингової оцінки.
- Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв); інформація про дивіденди; інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент; опис бізнесу; інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів; текст аудиторського висновку (звіту) не надаються, тому що відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів розкриття даної інформації не вимагається для приватних акціонерних товариств, які не здійснювали публічне (відкрите) розміщення цінних паперів.
- Інформація щодо вартості чистих активів емітента не надається, тому що емітенти цінних паперів, що здійснюють страхову діяльність, не вказують розрахунок вартості чистих активів.
- Інформація про облігації емітента не надається, тому що Товариство не здійснювало випуск облігацій.
- Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом, не надається, тому що Товариство не здійснювало випуск інших цінних паперів.
- Інформація про похідні цінні папери емітента не надається, тому що товариство не здійснювало випуск похідних цінних паперів.
- Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду не надається, тому що Товариство не здійснювало викуп власних акцій протягом звітного періоду. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, тому що Товариство не належить до емітентів, які займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.
- Інформація, зазначена в пунктах 18-27, не надається, тому що Товариство не випускало іпотечні облігації, іпотечні сертифікати та сертифікати ФОН.
- Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, не надається, тому що Товариство подає Річну фінансову звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.
- Звіт про стан об'єкта нерухомості не надається, тому що Товариство не випускало цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості.

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША"

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

**3. Дата проведення державної реєстрації**

24.09.2001

**4. Територія (область)**

м.Київ

**5. Статутний капітал (грн)**

60000000

**6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать 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)**

199

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

65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя

**10. Органи управління підприємства**

Інформація про органи управління відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів акціонерними товариствами не заповнюється.

**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

26509294617000

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

АТ "СБЕРБАНК"

5) МФО банку

320627

6) Поточний рахунок

26508010034354

**12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності**

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АЕ № 198820	17.04.2008	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі обов'язкового страхування. Строк дії ліцензії з 17.04.2008 безстроковий.			
Страхування відповідальності	АЕ № 198817	17.04.2008	Державна комісія з	

суб'єкта перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезення небезпечних вантажів			регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі обов'язкового страхування. Строк дії ліцензії з 17.04.2008 безстроковий.			
Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	АЕ № 198786	21.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі обов'язкового страхування. Строк дії ліцензії з 21.04.2011 безстроковий.			
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АЕ № 198819	30.12.2008	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі обов'язкового страхування. Строк дії ліцензії з 30.12.2008 безстроковий.			
Особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Держ. бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків	АЕ № 198818	21.05.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі обов'язкового страхування. Строк дії ліцензії з 21.05.2009 безстроковий.			
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АЕ № 198808	13.11.2007	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі обов'язкового страхування. Строк дії ліцензії з 13.11.2007 безстроковий.			
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	АЕ № 198812	13.11.2007	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії з 13.11.2007 безстроковий.			
Страхування фінансових ризиків	АЕ № 198814	13.11.2007	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії з 13.11.2007 безстроковий.			
Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АЕ № 198813	13.11.2007	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії з 13.11.2007			

	безстроковий.			
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АЕ № 198822	13.11.2007	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії з 13.11.2007 безстроковий.			
Страхування сільськогосподарської продукції	АЕ № 198821	13.11.2007	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії з 13.11.2007 безстроковий.			
Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	АЕ № 198816	13.11.2007	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії з 13.11.2007 безстроковий.			
Страхування здоров'я на випадок хвороби	АЕ № 198811	24.01.2006	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії з 24.01.2006 безстроковий.			
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АЕ № 198809	13.11.2007	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії з 13.11.2007 безстроковий.			
Страхування від нещасних випадків	АЕ № 198815	17.04.2008	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії з 17.04.2008 безстроковий.			
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АЕ № 198810	17.04.2008	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії з 17.04.2008 безстроковий.			
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести д	АЕ № 198823	30.12.2008	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії з 30.12.2008 безстроковий.			

## V. Інформація про посадових осіб емітента

## **1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента**

### **1) Посада**

Генеральний директор

### **2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи**

Безбах Наталія Володимирівна

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

ТТ 160256 01.03.2013 Голосіївський РВ ГУДМС України в місті Києві

### **4) Рік народження**

1972

### **5) Освіта**

Вища

### **6) Стаж роботи (років)**

26

### **7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Іноземне підприємство "Універсальна інвестиційна група", радник з розвитку фінансових проєктів фінансового департаменту.

### **8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано**

28.11.2007, обрано безстроково

### **9) Опис**

Повноваження та обов'язки Генерального директора визначені Статутом Товариства, зокрема: контролювати розвиток фінансових проєктів з правом вирішення кадрових питань щодо виконавців фінансових проєктів. Зміни посадової особи у звітному періоді не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Паспортні дані: паспорт серії АА, № 713502, виданий 12 березня 1998 р. Вінницьким РВ УМВС України у Вінницькій області. Загальний стаж роботи - 26 років. Перелік попередніх посад за останні п'ять років: Генеральний директор ПрАТ "СК "Перша". Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

### **1) Посада**

Голова Наглядової ради

### **2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи**

Костюченко Леонід Михайлович

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

МЕ 886194 21.08.2008 Печерський РУ ГУ МВС України в місті Києві

### **4) Рік народження**

1955

### **5) Освіта**

Вища

### **6) Стаж роботи (років)**

43

### **7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Міністр транспорту України.

### **8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано**

03.02.2009, обрано до переобрання

### **9) Опис**

Повноваження та обов'язки Голови Наглядової Ради визначені Статутом Товариства. Зміни посадової особи у звітному періоді не було. Паспортні дані: паспорт серії АЕ, № 010007, виданий 01 березня 1996 р. Індустріальним РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській області. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Загальний стаж роботи - 43 роки. Перелік попередніх посад за останні п'ять років: Президент Асоціації міжнародних

автомобільних перевізників України. Обіймає посаду Президента Асоціації міжнародних автомобільних перевізників України, 03150 Київська обл., Києво-Святошинський р-н, м. Вишневе, вул. Машинобудівників, 3.

- 1) Посада  
Член Наглядової ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Козак Віктор Теодосійович
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи  
АС 059619 25.04.1996 Ковельський РВ УМВС України у Волинській області
- 4) Рік народження  
1967
- 5) Освіта  
Вища
- 6) Стаж роботи (років)  
21
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав  
Товариство з обмеженою відповідальністю "Ідея", заступник директора.
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано  
03.02.2009, обрано до переобрання
- 9) Опис  
Повноваження та обов'язки: контроль фінансової політики з правом вирішення кадрових питань. Зміни посадової особи у звітному періоді не було. Паспортні дані: паспорт серії АС, № 059619, виданий 25 квітня 1996 р. Ковельським РВ УМВС України у Волинській області. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Загальний стаж роботи - 21 рік. Перелік попередніх посад за останні п'ять років: заступник директора, директор товариства з обмеженою відповідальністю "Ідея". Обіймає посаду директора товариства з обмеженою відповідальністю "Ідея", 45000, Волинська обл., м. Ковель, вул. Варшавська, 3.

- 1) Посада  
Член Наглядової ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Тараненко Олег Іванович
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи  
- - -
- 4) Рік народження  
1964
- 5) Освіта  
Вища
- 6) Стаж роботи (років)  
30
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав  
Заступник директора з економіки ЗАТ "АТП № 11263".
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано  
03.02.2009, обрано до переобрання
- 9) Опис  
Повноваження та обов'язки: контроль фінансової політики з правом вирішення кадрових питань. Зміни посадової особи у звітному періоді не було. Згоди на розкриття паспортних даних особою не надано. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Загальний



стаж роботи - 30 років. Перелік попередніх посад за останні п'ять років: заступник директора з економіки, директор публічного акціонерного товариства "Автотранспортне підприємство № 11263". Обіймає посаду директора ПАТ "Автотранспортне підприємство № 11263", 49052, м. Дніпропетровськ, вул. Орловська, 21.

- 1) Посада  
Ревізор
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Гужевська Тетяна Костянтинівна
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи  
СН 293317 19.09.1996 Радянський РУ ГУ МВС України в м. Києві
- 4) Рік народження  
1954
- 5) Освіта  
Вища
- 6) Стаж роботи (років)  
45
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав  
ГРП "Транс-капітал" ЗАТ "ЗАЗ", економіст.
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано  
03.02.2009, обрано 28.04.2019
- 9) Опис

Повноваження та обов'язки: забезпечення економічної політики підприємства з правом формувати тарифи та націнки. Зміни посадової особи у звітному періоді не було. Паспортні дані: паспорт серії СН, № 293317, виданий 19 вересня 1996 р. Радянським РУ ГУ МВС України в м. Києві. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Загальний стаж роботи - 45 років. Перелік попередніх посад за останні п'ять років: начальник фінансово-економічного департаменту Асоціації міжнародних автомобільних перевізників України. Обіймає посаду начальника фінансово-економічного департаменту Асоціації міжнародних автомобільних перевізників України, 03150 Київська обл., м. Вишневе, вул. Машинобудівників, 3.

- 1) Посада  
Головний бухгалтер
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Линник Ганна Сергіївна
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи  
- - -
- 4) Рік народження  
1981
- 5) Освіта  
Вища
- 6) Стаж роботи (років)  
15
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав  
Заступник головного бухгалтера ПрАТ "СК "Перша".
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано  
11.08.2014, обрано безстроково
- 9) Опис  
Повноваження та обов'язки: формування та забезпечення виконання облікової політики

Компанії та законодавства України, пов'язаного із оподаткуванням і звітністю перед контролюючими та наглядовими державними установами. Зміни посадової особи у звітному періоді не було. Згоди на розкриття паспортних даних особою не надано. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Загальний стаж роботи - 15 років. Перелік попередніх посад за останні п'ять років: заступник головного бухгалтера, головний бухгалтер. Посад на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

1) Посада

Внутрішній аудитор

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

Коршок Ірина Анатоліївна

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

- - -

4) Рік народження

1986

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

8

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПрАТ "СК "Перша", провідний фахівець зі страхування Департаменту обліку та звітності.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

02.04.2012, обрано безстроково

9) Опис

Проведення аудиторської перевірки обліку та фінансової звітності у відповідності до Положення про внутрішній аудит, та затвердженого річного плану перевірок за окремими напрямками:

встановлення адекватності системи бухгалтерського обліку нормативним вимогам;

перевірка правомірності, обґрунтованості, ефективності господарських операцій;

контроль повноти даних, відображених у системі бухгалтерського обліку;

перевірка засобів контролю за проведенням бухгалтерських записів;

ретельне вивчення фінансової звітності й оперативної інформації з метою оцінки її достовірності та цілісності;

контроль фактичного обігу коштів, ресурсів, оцінка показників, які використовуються для виявлення, виміру та класифікації даних і складання звітності.

Здійснення тематичних планових та позапланових перевірок та погоджених аудиторських процедур згідно з розпорядженням керівництва.

Узагальнення матеріалів аудиторської перевірки, складання робочої документації аудитора, оформлення результатів перевірки, згідно існуючим нормативно-методичним вимогам.

Розробка рекомендацій та пропозицій щодо удосконалення процесів управління ризиками, процедур контролю та управління діяльністю установи, направлених на підвищення ефективності діяльності.

Участь у підготовці зовнішнього аудиту, податкових перевірок та перевірок інших контролюючих органів.

Здійснення наступного контролю за виконанням аудиторських рекомендацій, виданих у встановленому порядку за результатами аудиторського завдання.

Внутрішній аудитор може здійснювати інші функції у межах своєї компетенції.

Має право:

На доступ в усі підрозділи, до будь-якої інформації, необхідної для проведення аудита.

Давати обов'язкові до виконання вказівки персоналу по приведенню звітної документації у

відповідність із внутрішніми документами й законодавством, по виправленню помилок і неточностей, вживанню заходів у зв'язку з виявленими недоліками.

Надавати Генеральному директору рекомендації щодо удосконалення процедур внутрішнього аудиту, поліпшення існуючих систем, процесів, політик, процедур, методів ведення господарської діяльності, системи контролю та управлінської політики.

Брати участь у програмах, спрямованих на навчання, перепідготовку, підвищення кваліфікації працівників та у програмах сертифікації внутрішніх аудиторів.

Звертатися до будь-якого з працівників із запитаннями та отримувати письмові чи усні пояснення, якщо це необхідно для ефективного виконання покладених на службу внутрішнього аудиту обов'язків.

Визначати відповідність дій та операцій, що здійснюються працівниками, вимогам чинного законодавства України, нормативним актам та рішенням керівних органів фінансової установи, які визначають її політику та стратегію, процедуру прийняття і виконання рішень, організацію обліку та звітності.

Перевіряти розрахунково-касові документи, контракти, фінансову і статистичну звітність, іншу документацію, а за необхідності - наявність готівки та інших цінностей.

При виявленні грубих порушень чинного законодавства, випадків розкрадань, допущених працівниками, надавати рекомендації керівництву щодо прийняття відповідних рішень щодо цих працівників.

Давати розпорядження персоналу по підготовці до зовнішнього аудита.

Вносити на розгляд керівництва пропозиції по вдосконалюванню роботи, пов'язаної з передбаченими дійсною інструкцією обов'язками.

Здійснювати інші права, що не суперечать законодавству України і внутрішнім документам.

Здійснювати інші правочини, передбачені:

Наказами та розпорядженнями Генерального директора;

Посадовою інструкцією.

Зміни посадової особи у звітному періоді не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття паспортних даних особою не надано. Загальний стаж роботи - 8 років. Перелік попередніх посад за останні п'ять років: фахівець відділу по роботі з посередниками Департаменту розвитку агентської мережі закритого акціонерного товариства фінансової групи "Страхові традиції", провідний фахівець відділу по роботі з посередниками Департаменту розвитку агентської мережі закритого акціонерного товариства фінансової групи "Страхові традиції", провідний фахівець управління по роботі з посередниками Департаменту продажів офісу розповсюдження закритого акціонерного товариства фінансової групи "Страхові традиції", провідний фахівець зі страхування Київської філії закритого акціонерного товариства "Перша страхова компанія", провідний фахівець зі страхування Департаменту обліку та звітності ПрАТ "СК "Перша". Посад на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

## 2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної 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 (шт.)	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
Генеральний директор	Безбах Наталія Володимирівна	ТТ 160256 01.03.2013 Голосіївський РВ ГУДМС України в місті Києві	200 833	33,4722	200 833	0	0	0
Голова Наглядової ради	Костюченко Леонід Михайлович	МЕ 886194 21.08.2008 Печерський РУ ГУ МВС України в місті Києві	200 833	33,4722	200 833	0	0	0
Член Наглядової ради	Козак Віктор Теодосійович	- - -	0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Тараненко Олег Іванович	- - -	0	0	0	0	0	0
Ревізор	Гужевська Тетяна Костянтинівна	СН 293317 19.09.1996 Радянський РУ ГУ МВС України в м. Києві	30 000	5	30 000	0	0	0
Головний бухгалтер	Линник Ганна Сергіївна	- - -	0	0	0	0	0	0
Внутрішній аудитор	Коршок Ірина Анатоліївна	- - -	0	0	0	0	0	0
<b>Усього</b>			431 666	71,9444	431 666	0	0	0



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

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
Асоціація міжнародних автомобільних перевізників України	16307261	08132, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, м. Вишневе, Київська, 13	144 000	24	144 000	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи		Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
Костюченко Леонід Михайлович		МЕ 886194 21.08.2008 Печерський РУ ГУ МВС України в місті Києві	200 833	33,4722	200 833	0	0	0
Безбах Наталія Володимирівна		ТТ 160256 01.03.2013 Голосіївський РВ ГУДМС України в місті Києві	200 833	33,4722	200 833	0	0	0
<b>Усього</b>			545 666	90,9444	545 666	0	0	0

## VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів		чергові	позачергові
		Х	
Дата проведення		27.04.2015	
Кворум зборів		95,42	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядались на загальних зборах: 1. Обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів. 2. Обрання голови та секретаря Загальних зборів акціонерів. 3. Затвердження річного звіту Товариства за 2014 рік. 4. Розподіл прибутку і збитків Товариства за 2014 рік з урахуванням вимог, передбачених законом. 5. Звіт Наглядової Ради за 2014 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової Ради. 6. Звіт Ради директорів за 2014 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ради директорів. 7. Звіт Ревізора за 2014 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізора. Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного, немає. Результати розгляду питань порядку денного: з першого питання порядку денного ВИРІШИЛИ: Обрати лічильну комісію у складі: Голова лічильної комісії - Іваненко Микола Володимирович. З другого питання порядку денного ВИРІШИЛИ: обрати Головою Зборів Безбах Наталію Володимирівну, секретарем Зборів - Іваненка Миколу Володимировича. З третього питання порядку денного ВИРІШИЛИ: взяти до відома результати діяльності Товариства за 2014 рік та річний звіт Товариства за 2014 рік. З четвертого питання порядку денного ВИРІШИЛИ: направити отриманий за результатами 2014 року прибуток на розвиток Товариства. Дивіденди не виплачувати. З п'ятого питання порядку денного ВИРІШИЛИ: взяти до відома звіт Наглядової Ради Товариства за 2014 рік. З шостого питання порядку денного ВИРІШИЛИ: взяти до відома звіт Ради директорів Товариства за 2014 рік. З сьомого питання порядку денного ВИРІШИЛИ: взяти до відома звіт Ревізора за 2014 рік.</p>		

Вид загальних зборів		чергові	позачергові
		Х	
Дата проведення		17.06.2015	
Кворум зборів		95,66	
Опис	<p>Позачергові загальні збори скликані за ініціативою Наглядової ради Товариства. Перелік питань, що розглядались на позачергових загальних зборах: 1. Обрання лічильної комісії. 2. Обрання голови і секретаря позачергових загальних зборів акціонерів Товариства. 3. Збільшення статутного капіталу Товариства шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. 4. Приватне розміщення акцій Товариства. Затвердження рішення про приватне розміщення акцій та проспекту емісії акцій. 5. Визначення уповноваженого органу та уповноважених осіб Товариства, яким надаються повноваження вжиття заходів, необхідних для збільшення статутного капіталу Товариства. Пропозицій стосовно Порядку денного від акціонерів не надходило.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного: з першого питання порядку денного ВИРІШИЛИ: З метою організації підрахунку голосів по результатам голосувань на Зборах обрати лічильну комісію у складі: Голова лічильної комісії - Іваненко Микола Володимирович, секретар лічильної комісії - Дейнека Олексій Вадимович. З другого питання порядку денного ВИРІШИЛИ: обрати Головою Зборів - Безбах Наталію Володимирівну, Секретарем Зборів - Іваненка Миколу Володимировича. З третього питання порядку денного ВИРІШИЛИ: з метою залучення додаткових коштів, підвищення ефективності роботи Товариства та</p>		

	<p>зміцнення ліквідності збільшити розмір статутного капіталу Товариства на 20 000 000,00 (двадцять мільйонів) гривень за рахунок додаткових внесків шляхом приватного розміщення додаткових 200 000 (двохсот тисяч) штук простих іменних акцій існуючої номінальної вартості. З четвертого питання порядку денного ВИРШИЛИ: здійснити приватне розміщення додаткових 200 000 (двохсот тисяч) штук простих іменних акцій Товариства загальною номінальною вартістю 20 000 000,00 (двадцять мільйонів) гривень серед акціонерів Товариства (осіб, які є учасниками такого розміщення) станом на 17.06.2015 р. Затвердити рішення про приватне розміщення акцій та проспект емісії акцій, що додаються (Додатки 1 та 2 відповідно). З п'ятого питання порядку денного ВИРШИЛИ: 1. Призначити Раду директорів Товариства органом, якому надаються повноваження щодо:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.1. залучення до розміщення андеррайтера;</li> <li>1.2. внесення змін до проспекту емісії акцій;</li> <li>1.3. прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);</li> <li>1.4. затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;</li> <li>1.5. затвердження результатів приватного розміщення акцій;</li> <li>1.6. затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій;</li> <li>1.7. повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження Радою директорів Товариства у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій, або у разі прийняття загальними зборами акціонерів Товариства рішення про відмову від розміщення акцій;</li> <li>1.8. письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розмішуваних Товариством акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі.</li> </ol> <p>2. Призначити Генерального директора Товариства особою, уповноваженою:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2.1. проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення;</li> <li>2.2. проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій.</li> </ol>
--	--

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	09.11.2015	
Кворум зборів	70,59	
Опис	<p>Позачергові загальні збори скликані за ініціативою Наглядової Ради Товариства. Перелік питань, що розглядалися за позачергових загальних зборах: 1. Обрання лічильної комісії. 2. Обрання голови і секретаря позачергових загальних зборів акціонерів Товариства. 3. Внесення змін до установчих документів Товариства шляхом викладення Статуту Товариства в новій редакції. Затвердження нової редакції Статуту Товариства. Пропозицій стосовно Порядку денного від акціонерів не надходило. Результати розгляду питань порядку денного: з першого питання порядку денного ВИРШИЛИ: з метою організації підрахунку голосів по результатам голосувань на Зборах обрати лічильну комісію у складі: Голова лічильної комісії - Іваненко Микола Володимирович, секретар лічильної комісії - Дейнека Олексій Вадимович. З другого питання порядку денного ВИРШИЛИ: обрати Головою Зборів - Безбах Наталію Володимирівну, Секретарем Зборів - Іваненка Миколу Володимировича. З третього питання порядку денного ВИРШИЛИ: 1. Внести зміни до Статуту Товариства, у тому числі пов'язані зі</p>	



	<p>збільшенням розміру його статутного капіталу, та затвердити Статут Товариства у новій редакції, що додається.</p> <p>2. Уповноважити Генерального директора Товариства підписати нову редакцію Статуту Товариства та забезпечити державну реєстрацію нової редакції Статуту Товариства з правом передоручення.</p>
--	---

## 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 папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18.01.2002	12/1/02	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	100	7 000	700 000	100
Опис	На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснювалась. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових ринках не було. Призначення міжнародного ідентифікаційного номеру для акцій в 2002 р. законодавством не вимагалось. Свідоцтво про реєстрацію акцій № 12/1/02 дата реєстрації 18.01.2002 р., видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку втратило чинність.								
16.01.2004	12/1/04	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	100	90 000	9 000 000	100
Опис	На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснювалась. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових ринках не було. Призначення міжнародного ідентифікаційного номеру для акцій в 2004 р. законодавством не вимагалось. Мета додаткової емісії - поповнення обігових коштів. Спосіб розміщення - закрите (приватне) розміщення. Свідоцтво про реєстрацію акцій № 12/1/04 дата реєстрації 16.01.2004 р., видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку втратило чинність.								
25.03.2009	78/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	100	150 000	15 000 000	100
Опис	На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснювалась. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових ринках не було. Мета додаткової емісії - виконання вимог пункту 2.4. Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 р. N 40. Спосіб розміщення - закрите (приватне) розміщення. Свідоцтво про реєстрацію акцій № 78/1/09 дата реєстрації 25.03.2009 р., видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку втратило чинність.								
25.06.2010	464/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000073431	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	100	150 000	15 000 000	100
Опис	На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснювалась. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових ринках не було. Свідоцтво про реєстрацію акцій № 464/1/10 дата реєстрації 25.06.2010 р., видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку в зв'язку із дематеріалізацією акцій Товариства (втратило чинність).								
07.06.2011	299/1/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000073431	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	100	250 000	25 000 000	100

Опис	На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснювалась. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових ринках не було. Мета додаткової емісії - виконання вимог пункту 2.1.2. Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 р. N 40. Спосіб розміщення - закрите (приватне) розміщення. Свідоцтво про реєстрацію акцій № 299/1/11 дата реєстрації 07.06.2011 р., видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку втратило чинність.								
06.12.2011	532/1/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000073431	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	100	400 000	40 000 000	100
Опис	На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснювалась. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових ринках не було. Мета додаткової емісії - виконання вимог пункту 2.1.2. Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 р. N 40. Спосіб розміщення - закрите (приватне) розміщення.								
28.07.2015	85/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000073431	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	100	600 000	60 000 000	100
Опис	На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснювалась. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових ринках не було. Мета додаткової емісії - виконання вимог пункту 2.4. Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 р. N 40 у зв'язку із нестабільним курсом національної валюти до євро. Спосіб розміщення - закрите (приватне) розміщення. Свідоцтво про реєстрацію акцій № 532/1/11, дата реєстрації 06.12.2011 р., видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, втратило чинність.								

## XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

### 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:	22 944	49 757	0	0	22 944	49 757
будівлі та споруди	15 054	43 697	0	0	15 054	43 697
машини та обладнання	1 348	1 152	0	0	1 348	1 152
транспортні засоби	4 915	2 857	0	0	4 915	2 857
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	1 627	2 051	0	0	1 627	2 051
2. Невиробничого призначення:	0	21 652	0	0	0	21 652
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	21 652	0	0	0	21 652
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	22 944	71 409	0	0	22 944	71 409
Опис	<p>Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- будівлі та споруди - 50 років,</li> <li>- машини та обладнання - 10 років,</li> <li>- транспортні засоби - 15 років,</li> <li>земельні ділянки - 5 років.</li> </ul> <p>Первісна вартість основних засобів - 54 322 тис. грн.                      Ступінь зносу основних засобів - 8,4 %                      Сума нарахованого зносу - 4 565 тис. грн.                      Ступінь використання - 95 %                      Первісна вартість інвестиційної нерухомості - 22 322 тис. грн.                      Сума нарахованого зносу - 670 тис. грн.                      Ступінь зносу інвестиційної нерухомості - 3%.</p> <p>Зміни у вартості основних засобів зумовлені придбанням нових основних засобів.</p> <p>Обмеження на використання майна - 1173 тис. грн. (Донецьк, Луганськ, Крим) - 1090 строка Балансу.</p>					

### 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	22 000	X	X
у тому числі:				
ПАТ КБ "Євробанк"	27.04.2015	7 000	20,75	25.04.2016
АТ "Сбербанк"	28.04.2015	15 000	21	20.04.2018
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X

за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	6 828	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	192 794	X	X
Усього зобов'язань	X	221 622	X	X
Опис	Товариство має довгострокові та поточні зобов'язання і забезпечення на суму 221 622 тис.грн. Довгострокові зобов'язання і забезпечення становлять 172 961 тис. грн. Поточні зобов'язання і забезпечення - 48 661 тис. грн., у тому числі: короткострокові кредити банків - 15 000 тис.грн. Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги - 967 тис. грн.; розрахунками з бюджетом - 6 828 тис. грн.; розрахунками з оплати праці - 8 тис. грн. Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю - 13 295 тис. грн. Інші поточні зобов'язання - 10 200 тис. грн.			

#### **XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду**

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
17.06.2015	18.06.2015	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу

#### **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	3	2
2	2014	2	1

3	2013	1	0
---	------	---	---

**Який орган здійснював реєстрацію акціонерів 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)		

**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)		

**Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?**

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту товариства		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 ревізійної комісії (ревізора)		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть)	Прийняття рішення щодо внесення змін до установчих документів Товариства шляхом викладення Статуту Товариства в новій редакції та затвердження нової редакції Статуту Товариства. Прийняття рішення щодо збільшення статутного капіталу Товариства.	

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?**

ні

## ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

### Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	3
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	1
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	2
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	3

### Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	Наглядова Рада самооцінку не проводила.	
Інформація щодо компетентності та ефективності наглядової ради (кожного члена наглядової ради), а також інформація щодо виконання наглядовою радою поставлених завдань		
Наглядова Рада самооцінку не проводила.		

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 5

### 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
Інше (запишіть)	В складі Наглядової Ради комітети не створювались.	
Інше (запишіть)	В складі Наглядової Ради комітети не створювались.	
Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів	В складі Наглядової Ради комітети не створювались.	

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)	Члени Наглядової Ради винагороди не отримують.	

**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 0 осіб.**

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

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного
--	---------------------------	----------------	------------------	------------------------------------



				органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	ні	так	ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та відкликання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	так	ні	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	ні	так	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	ні	так	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	ні	так	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)   Інші документи відсутні.		

**Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого**

**акціонерного товариства?**

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	ні	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	ні	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	так	ні	так	так	ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	ні	ні

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

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

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

**Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?**

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	

Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)		

**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)	Інші причини відсутні.	

**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)	Інші органи не проводили перевірок.	

**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	X
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	

**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? (так/ні) так**

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

**У разі наявності в акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 20.11.2012; яким органом управління прийнятий: загальними зборами акціонерів**

**Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) ні; укажіть яким чином його оприлюднено: інформація про прийняття товариством кодексу корпоративного управління не оприлюднювалась.**

**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: відхилень не відбувалося**

## **Звіт про корпоративне управління**

### **1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи**

Мета діяльності ПрАТ "СК "Перша" полягає у максимізації добробуту акціонерів за рахунок зростання прибутку Компанії, її привабливості для зовнішніх інвесторів а також отримання акціонерами дивідендів.

Ціллю діяльності ПрАТ "СК "Перша" є поширення страхової культури на території України шляхом надання якісних страхових послуг супроводжуючи їх ефективною сервісною підтримкою. Захист є ціллю страхування. Основною ціллю Компанії є задоволення суспільної потреби в надійному страховому захисті від випадкових загроз, який відповідатиме загальноприйнятим нормам фінансової надійності. Не менш важливою ціллю страхування у СК

"ПЕРША" з макроекономічної позиції є акумуляція грошових коштів, сплачених страхувальниками, а також й інвестування її в економіку України. Інвестиційна ефективність страхової діяльності, забезпечуючи довгострокові інвестиції, сприяє зростанню стабільності, прибутковості та впевненості населення України і, зокрема, зростанню задоволення та добробуту працівників Компанії.

**2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік**

Безбах Наталія Володимирівна; Костюченко Леонід Михайлович; 16307261, Асоціація міжнародних автомобільних перевізників України, 08132, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, м. Вишневе, вул. Машинобудівників, 3. Встановленим законодавством вимогам відповідають. Зміни їх складу за рік не відбувалося.

**3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг**

Такі факти відсутні.

**4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів**

Протягом 2015 року до ПрАТ "СК "Перша" не застосовувались заходи впливу.

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

Страхування є важливим елементом економічного механізму країни, стан його розвитку багато у чому визначає рівень економічної безпеки країни, впливає на інвестиційний та інноваційний потенціал економіки. Національний страховий ринок 2015 року є надзвичайно слабким та не здатним протистояти дестабілізуючим чинникам зовнішнього та внутрішнього середовищ.

Послуги з автострахування становлять значну частку вітчизняного ринку страхових послуг, від якості надання яких залежать безпосередньо показники результативності діяльності страховиків, а також сприйняття та рівень довіри страхувальників до сфери страхування. Авто-транспортне страхування в Україні неповною мірою реалізує свій потенціал, незважаючи на деякі позитивні тенденції зростання кількісних показників, інституційні та функціональні характеристики вітчизняного ринку автотранспортного страхування загалом не відповідають реальним потребам держави та європейським стандартам.

Фінансова криза, та військова загроза дуже вплинули на кількісні показники страхового ринку та діяльність страховика, але разом з тим, дала можливість Компанії виявити недоліки у діяльності страхової організації, зокрема Компанія переглянула диверсифікованість страхового та інвестиційного портфелів, проаналізувала фінансову стійкість страхових операцій внаслідок затверджених тарифних політик тощо. Такий підхід до провадження бізнесу дав змогу ПрАТ "СК "Перша" залишитися відносно на стабільному рівні порівнюючи зі іншими учасниками ринку.

Послуги з автострахування становлять значну частку вітчизняного ринку страхових послуг.

Ці послуги є соціально значущими та значною мірою визначають результати діяльності ПрАТ "СК "Перша".

Основними факторами сучасного ринку автотранспортного страхування України, які вплинули на діяльність СК "ПЕРША" є:

о зменшення попиту на послуги автостраховування з боку потенційних страхувальників;  
о зростання страхових виплат та підвищення збитковості;  
о відсутність якісної статистичної інформації;  
о низький рівень послуг, що надаються окремими страховиками, та наявність випадків шахрайства .

Зменшення попиту зумовлено невпевненістю у якісному страховому продукті, адекватних страхових тарифах та захисті держави від недобросовісних страховиків, що значно впливає на довіру до будь якої страхової компанії на ринку України.

Для ПрАТ "СК "Перша" основними проблемами є:

- " залучення нових клієнтів в умовах ускладнення співпраці з комерційними банками;
- " зростання витрат на врегулювання справ та страхові виплати по КАСКО та ОСЦПВ, які до того ж є вищими порівняно з іншими видами страхування (ці витрати, як правило, окупуюються за рахунок перехресних продажів супутніх страхових продуктів у межах великої клієнтської бази);
- " прояви шахрайства з боку страхувальників.

Розвиток ринку ОСЦПВ загалом стримують такі фактори:

- " Економічна та політична криза в країні, проведення АТО на сході, окупація значних територій України.
- " "криза масштабу" страхового ринку у результаті чого ринок не може ефективно виконати свої функції щодо відновлення втрат в корпоративному секторі і компенсувати втрати громадянам за ОСЦПВ зокрема;
- " фактично відсутня відповідальність менеджменту і власників щодо управління страховою компанією;
- " якість активів (недосконала структура активів страховиків, низький рівень їх диверсифікованості та ліквідності).

Незважаючи на все, СК "Перша" вирішували проблеми забезпечення рентабельності окремих страхових продуктів та страхових портфелів загалом в умовах зростання витрат.

Важливим завданням для Компанії у 2015 році був розвиток андеррайтингової політики, оптимізація каналів продажу послуг, пошук джерел капіталізації, формування ефективного інвестиційного портфелю, забезпечення якості активів та платоспроможності Компанії.

Процес управління ризиками поширюється на всі види діяльності Компанії. Управління ризиками відбувається на тому рівні, на якому вони виникають або можуть виникнути. Процес управління ризиками інтегрований в щоденну діяльність, має безперервний і комплексний характер.

Система управління ризиками є комплексною системою ризик-менеджменту ПрАТ "СК "Перша" на усіх рівнях. Для забезпечення фінансової рентабельності надання страхових послуг ризик-менеджмент розрізняє:

- " Андеррайтинговий ризик, який включає:
  - ризик недостатності премій і резервів - ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;
  - катастрофічний ризик - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.
- " Ринковий ризик, який включає:
  - ризик інвестицій в акції - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;
  - ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;
  - валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;
  - ризик спреду - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання

різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій з тим самим (або близьким) терміном до погашення;

майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;

ризик ринкової концентрації - ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів.

" Ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком.

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

Серед заходів щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності, інтересів страхувальників та акціонерів, Компанія:

- акумулює кошти на превентивні заходи ( при страхуванні пасажирів);
- складає інструкції та методичні матеріали для страхувальників;
- здійснює актуарні розрахунки величин тарифів для нових страхових продуктів;
- розраховує та аналізує періодичні показники збитковості страхових продуктів;
- здійснює перестраховування ризиків за принципом надійності та ефективності;
- оцінює ефективність та надійність активів;
- здійснює розміщення активів з урахуванням диверсифікації, рентабельності, надійності та прибутковості;
- сприяє підвищенню кваліфікації персоналу;
- враховує інноваційні процеси на страховому ринку, а саме: впродовж 2015 року продовжується постійне вдосконалення та автоматизація єдиної облікової системи ПрАТ "СК "Перша" "ІС:Підприємство 8.2", яка забезпечує щоденний контроль надходжень страхових платежів від агентів та страхувальників, забезпечує проміжний контроль фінансових показників структурних підрозділів та Компанії в цілому, а також дозволяє швидко та гнучко адаптуватися до нововведень у сфері страхування.

**6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку**

Система внутрішнього аудиту Прат "СК "Перша" ґрунтується на Міжнародних професійних стандартах внутрішнього аудиту і базується на незалежності, об'єктивності та професійності внутрішніх аудиторів.

Служба внутрішнього аудиту наглядає за поточною діяльністю Компанії, контролює дотримання законів, нормативно-правових актів України та степінь виконання внутрішніх наказів й розпоряджень.

Перевіряючи результати поточної фінансової діяльності, зауважень та негативних висновків не було.

На підставі висновків та пропозицій внутрішнього аудиту, ПрАТ "СК "Перша" ввела мотиваційну систему КРІ, яка привела до перерозподілу страхового портфелю.

Компанія не входить в склад жодної промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання. Операції з пов'язаними особами не здійснювались.

Визначаючим фактором ефективного функціонування, зокрема, рейтинги Компанії оновлюються і поновлюються двома найвпливовішими в Україні рейтинговими агентствами: "Стандарт-Рейтинг" та "Кредит-Рейтинг". Обидва агентства прийняли рішення підтвердити рейтинг фінансової стійкості страховика Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Перша" на рівні uaA+ за національною шкалою, поліпшивши прогноз зі стабільного до позитивного. При оновленні рейтингу, агентства ґрунтувались на висновках з аналізу діяльності Компанії за дев'ять місяців 2015 року.

Аналізуючи інформацію та відомості про діяльність Компанії, професійну діяльність її працівників, за результатами внутрішнього аудиту, була здійснена оцінка існуючого стану процесів управління. На підставі висновків, було здійснено у 2015 році наступні заходи:

- формування та просування етичних норм і цінностей в робочому середовищі Компанії;
- забезпечення ефективного управління та відповідальності працівників за результати діяльності Компанії;

- забезпечення інформацією з питань ризиків і контролю відповідних підрозділів Компанії;
- координація діяльності та обмін інформацією між Наглядовою радою, зовнішніми та внутрішніми аудиторами та керівництвом Компанії.

З цієї точки зору внутрішній аудит корпоративного управління ПрАТ "СК "Перша" здійснює комплексну оцінку існуючої практики корпоративного управління, спрямовану на:

- виявлення сильних і слабких сторін існуючої практики корпоративного управління порівняно до стратегічних цілей Компанії;

- оцінку цих факторів у відповідності зі специфічними особливостями Компанії. Під специфічними особливостями розуміються: стадія життєвого циклу розвитку Компанії, її стратегія, необхідний рівень контролю з боку основних власників і місце Компанії в їхніх інвестиційних інтересах, потреба та форми зовнішнього фінансування інвестицій тощо;

- виявлення завдань, які необхідно вирішити в області корпоративного управління для досягнення цілей;

- комплексну підготовку конкретних рекомендацій із вдосконалення системи корпоративного управління підприємством та її основних компонентів.

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

Факти відчуження відсутні.

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

Відсутні

**9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність**

Значних правочинів не вчинялося.

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

Рекомендацій (вимог) не було.

**11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)**

ЄДРПОУ 38386053, ТОВ "Аудиторська компанія "Аудит Груп", 61170, м. Харків, вул. Академіка Павлова, буд. 130/119.



**12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:**

**загальний стаж аудиторської діяльності**

з 27.11.2012 року.

**кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі**

другий рік

**перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом**

**року**

Не надавались

**випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора**

Відсутні

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

Відбулася у 2014 році на вимогу акціонерів.

**стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг**

відсутні

**13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:**

**наявність механізму розгляду скарг**

Одним із ключових компонентів стабільного розвитку фінансового сектору є довіра споживачів фінансових послуг. Формування і підтримка такої довіри потребують регулювання діяльності фінансових установ, що сприятиме забезпеченню їх фінансової стабільності й платоспроможності, адекватній поведінці на ринку, наданню компенсаційних виплат клієнтам у випадку неплатоспроможності, а також створенню механізмів вирішення спорів між споживачами фінансових послуг і Компанією. Захист прав споживачів страхових послуг в СК "ПЕРША" є фрагментарним, незважаючи на те, що Ліга страхових організацій України неодноразово виступала з ініціативою щодо створення страхового омбудсмена. Механізм розгляду скарг споживачів страхових послуг у Компанії ґрунтується на "Концепції захисту прав споживачів небанківських фінансових послуг в Україні" ухваленої Кабінетом Міністрів України у 2009 році. У практиці Компанії існує два способи врегулювання спорів між Компанією та клієнтами: за допомогою судової системи й позасудового (альтернативного) розв'язання конфліктів - колегією по розгляду скарг. При цьому останній механізм вважається найбільш ефективним та прийнятним у СК "ПЕРША", адже врегулювання спорів через суд є витратним і тривалим у часі й негативно впливає на суспільну думку потенційних споживачів страхових послуг. Для ефективного реагування, розподілу по центрах відповідальності й аналізу в Компанії скарги поділяють на: "Скарги від потерпілих та страхувальників"; "Скарги від страховиків", "Скарги на дії страхових компаній за категоріями звернень".

**прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги**

Відповідальною особою в колегії по розгляду скарг у Компанії є Головний юрисконсульт департаменту транспортного врегулювання Чепелянський Володимир Євгенійович.

**стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)**

Протягом 2015 року зафіксовано вісім скарг від потерпілих (фізичних осіб), а також одна скарга від юридичної особи. Проте жодного припису щодо порушення СК Перша законодавства у сфері страхування, видано не було.

**наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду**

У зв'язку з тим, що в Україні механізми вирішення спорів між компаніями і їх клієнтами практично нерозвинені, а захист прав споживачів фінансових послуг в Україні - проблема не нова, більшість скарг як від страхувальників та потерпілих, так і від страховиків не мають альтернативного розв'язання, так як скарги зразу надходять у вигляді позовів до суду. Тому Компанія намагається інформувати споживачів послуг про можливість запобігання конфліктів та альтернативного вирішення спорів.

#### **XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)**

<b>Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)</b>	ТОВ "Аудиторська компанія "Аудит Груп"
<b>Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)</b>	38386053
<b>Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора</b>	61170, м. Харків, вул. Академіка Павлова, буд.130/119
<b>Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України</b>	262/3, 20.12.2012
<b>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</b>	
<b>Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності</b>	за 2015 рік
<b>Думка аудитора</b>	умовно-позитивна

			КОДИ
		Дата	01.01.2016
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША"	за ЄДРПОУ	31681672
Територія	м.Київ, Голосіївський р-н	за КОАТУУ	8036100000
Організаційно- правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12

Середня кількість працівників: 199

Адреса, телефон: 03680 м.Київ, вул. Фізкультури, буд. 30, (044) 201-54-05

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

**Баланс**  
**(Звіт про фінансовий стан)**  
на 31.12.2015 р.  
Форма №1

Актив	Код рядка	Код за ДКУД	
		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			1801001
Нематеріальні активи	1000	267	0
первісна вартість	1001	922	0
накопичена амортизація	1002	( 655 )	( 0 )
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	22 944	49 757
первісна вартість	1011	27 024	54 322
знос	1012	( 4 080 )	( 4 565 )
Інвестиційна нерухомість	1015	0	21 652
первісна вартість	1016	0	22 322
знос	1017	( 0 )	( 670 )
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	( 0 )	( 0 )
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	4 750	4 750
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	123	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	7	5
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	23 115	20 775
Інші необоротні активи	1090	0	1 173
Усього за розділом I	1095	51 206	98 112

II. Оборотні активи			
Запаси	1100	869	1 205
Виробничі запаси	1101	869	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	19 057	16 947
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	739	760
з бюджетом	1135	0	80
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	1 655	2 394
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	253	1 362
Поточні фінансові інвестиції	1160	3 825	64 888
Гроші та їх еквіваленти	1165	84 795	127 198
Готівка	1166	154	361
Рахунки в банках	1167	84 641	126 837
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	31 345	44 192
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	14 036	29 723
резервах незароблених премій	1183	17 309	14 469
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	142 538	259 026
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	193 744	357 138

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	40 000	60 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	1 048	44 843
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	1 849	2 122
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	5 665	10 865
Неоплачений капітал	1425	( 0 )	( 0 )
Вилучений капітал	1430	( 0 )	( 0 )
Інші резерви	1435	9 777	17 686
Усього за розділом I	1495	58 339	135 516

II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	7 000
Інші довгострокові зобов'язання	1515	280	280
Довгострокові забезпечення	1520	315	85
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	100 746	165 596
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	48 404	94 370
резерв незароблених премій	1533	52 342	71 226
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	101 341	172 961
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	15 000
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	3 543	967
розрахунками з бюджетом	1620	2 588	6 828
у тому числі з податку на прибуток	1621	2 586	6 828
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	12	8
одержаними авансами	1635	2 577	2 363
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	25 344	13 295
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	10 200
Усього за розділом III	1695	34 064	48 661
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	193 744	357 138

Керівник

Безбах Наталія Володимирівна

Головний бухгалтер

Линник Ганна Сергіївна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША"

за ЄДРПОУ

Дата

КОДИ

01.01.2016

31681672

**Звіт про фінансові результати**  
**(Звіт про сукупний дохід)**  
за 2015 рік  
Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	211 085	147 378
Чисті зароблені страхові премії	2010	211 085	147 378
Премії підписані, валова сума	2011	325 692	233 879
Премії, передані у перестраховання	2012	( 92 883 )	( 73 260 )
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	18 884	18 881
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-2 840	5 640
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 63 350 )	( 38 437 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	( 73 296 )	( 50 951 )
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	74 439	57 990
збиток	2095	( 0 )	( 0 )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-38 188	-24 588
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-53 875	-33 419
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	15 687	-8 831
Інші операційні доходи	2120	29 004	15 642
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
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	( 19 664 )	( 19 037 )
Витрати на збут	2150	( 16 965 )	( 9 795 )
Інші операційні витрати	2180	( 12 196 )	( 15 659 )
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	16 430	4 553
збиток	2195	( 0 )	( 0 )
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	17 161	7 683

Інші доходи	2240	244	264
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	( 3 790 )	( 120 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( 0 )	( 0 )
Інші витрати	2270	( 11 990 )	( 4 612 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	18 055	7 768
збиток	2295	( 0 )	( 0 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	12 582	6 126
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	5 473	1 642
збиток	2355	( 0 )	( 0 )

#### II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
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	5 473	1 642

#### III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 955	2 710
Витрати на оплату праці	2505	4 786	6 731
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 089	1 482
Амортизація	2515	1 972	1 374
Інші операційні витрати	2520	102 372	70 631
Разом	2550	112 174	82 928

#### IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000

Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Керівник

Безбах Наталія Володимирівна

Головний бухгалтер

Линник Ганна Сергіївна



Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2016

31681672

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
За 2015 рік  
Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	211	316
Повернення податків і зборів	3005	2	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	33	149
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	46	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	28	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1 069	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	255 807	199 012
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	3 189	624
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 77 975 )	( 30 747 )
Праці	3105	( 3 827 )	( 5 523 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 2 226 )	( 2 978 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 9 166 )	( 4 849 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 8 225 )	( 3 713 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 58 )	( 39 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 883 )	( 1 097 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 0 )	( 1 651 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 0 )	( 93 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 4 288 )	( 3 955 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 109 602 )	( 93 065 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 0 )	( 0 )
Інші витрачання	3190	( 347 )	( 18 690 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>52 954</b>	<b>38 550</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	8 912	0

необоротних активів	3205	203	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	16 166	5 700
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	17 403	4 164
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	520
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( 81 339 )	( 300 )
необоротних активів	3260	( 0 )	( 0 )
Виплати за деривативами	3270	( 0 )	( 0 )
Витрачання на надання позик	3275	( 7 488 )	( 4 900 )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3290	( 1 600 )	( 249 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	3295	-47 743	4 935
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	20 000	0
Отримання позик	3305	25 000	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	( 3 000 )	( 0 )
Сплату дивідендів	3355	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 3 939 )	( 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	( 887 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	3395	37 174	0
<b>Чистий рух коштів за звітний період</b>	3400	42 385	43 485
Залишок коштів на початок року	3405	84 795	41 290
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	18	20
Залишок коштів на кінець року	3415	127 198	84 795

Керівник

Безбах Наталія Володимирівна

Головний бухгалтер

Линник Ганна Сергіївна



зареєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	273	-273	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
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	20 000	0	0	0	0	0	0	20 000
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	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	7 909	0	0	0	7 909
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Разом змін у капіталі</b>	4295	20 000	0	0	6 677	-273	0	0	7 908
<b>Залишок на кінець року</b>	4300	60 000	44 843	0	19 808	10 865	0	0	135 516

Керівник

Безбах Наталія Володимирівна

Головний бухгалтер

Линник Ганна Сергіївна

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

### 1. Загальна інформація про Компанію

Повна та скорочена назва підприємства:

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЕРША» (ПрАТ «СК «ПЕРША»);

Дата першої реєстрації – 24 вересня 2001 року

Місцезнаходження :03680 м. Київ вул. Фізкультури, 30;

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про підприємство <http://persha.ua/>;

Адреса електронної пошти e-mail: [office@persha.kiev.ua](mailto:office@persha.kiev.ua) ;

Основним та виключним видом діяльності підприємства є надання страхових послуг, перестраховування ризиків, здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Компанія володіє ліцензіями на здійснення 17 видів страхування (обов'язкових та добровільних), що користуються найбільшим попитом на ринку України;

Статутом Товариства передбачено наступні органи управління:

Загальні збори акціонерів,

Наглядова Рада,

Рада директорів,

Ревізійна комісія.

Кількісний склад сформованих органів управління Товариства відповідає вимогам Статуту Товариства та Закону України "Про акціонерні товариства". Функціонування органів корпоративного управління регламентується положеннями Статуту.

Система корпоративного управління у Компанії відповідає вимогам Закону України "Про акціонерні товариства". Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль.

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

Податок на прибуток по Компанії розраховується та сплачується за місцем реєстрації. Компанія зареєстрована та знаходиться на обліку в місцевих органах державної податкової служби як платник окремих видів податків (податок з доходів фізичних осіб) за місцезнаходженням безбалансових підрозділів. Податкові та статистичні звіти по загальнодержавних та місцевих податках, передбачені чинним законодавством України, складаються на рівні головного офісу Компанії.

На дату затвердження звітності Компанія функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному з світовою економічною кризою та із внутрішньою політичною кризою. Причини політичної кризи в Україні значно сприяли поглибленій економічній кризі та великому розриву у доходах громадян. Реальний шлях до розв'язання цієї проблеми – сприяння формування достатнього рівня доходів простих громадян, зменшення податкового навантаження на бідніше населення, в тому числі на малий бізнес, та збільшення його за прогресивною шкалою для багатих верств.

### 2. Основа подання інформації

ПрАТ «СК «ПЕРША» веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСФЗ) та згідно з вимогами українського законодавства.

Фінансова звітність подана в національній валюті України - гривні. Всі суми у фінансових звітах та примітках наведені в тисячах гривень.

Дана фінансова звітність складається із наступних фінансових форм:

Форма №1 – «Баланс (Звіт про фінансовий стан)»

Форма №2 – «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)»

Форма №3 - «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)»

Форма №4 – «Звіт про власний капітал »

Компанія застосовує МСФЗ для фінансової звітності згідно норм ст. 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» N 996-XIV від 16 липня 1999 року (зі змінами та доповненнями).

Фінансова звітність є складеною відповідно до МСФЗ тільки тоді, якщо відповідає всім вимогам діючих МСФЗ, які є обов'язковими для виконання на дату складання фінансової звітності. Для складання фінансової звітності застосовуються міжнародні стандарти, які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Метою фінансової звітності Компанії є надання фінансової інформації, яка є корисною для нинішніх та потенційних учасників та інвесторів, позикодавців та інших кредиторів у прийнятті рішень про надання ресурсів Компанії.

Фінансова звітність Компанії складається на основі припущення, що Компанія є безперервно діючою і залишатиметься діючою в досяжному майбутньому.

### **3. Основоположні якісні характеристики:**

*Доречність.* Доречна фінансова інформація може спричинити відмінності у рішеннях, які приймають користувачі. Фінансова інформація може спричинити відмінності у рішеннях, якщо вона має *передбачувальну цінність, підтверджувальну цінність* або і одне, і друге.

*Суттєвість.* Інформація є суттєвою, якщо її відсутність або неправильне подання може вплинути на рішення, які приймають користувачі на основі фінансової інформації про конкретний суб'єкт господарювання, що звітує.

*Правдиве подання.* Фінансові звіти подають економічні явища у словах та числах. Щоб бути корисною, фінансова інформація повинна не лише подавати відповідні явища, – вона повинна також правдиво подавати явища, які вона призначена подавати. Щоб бути досконало правдивим поданням, опис повинен мати три характеристики. Він має бути *повним, нейтральним та вільним від помилок.*

*Співставність.* Дає змогу користувачам ідентифікувати та зрозуміти подібності статей та відмінності між ними.

*Можливість перевірки.* Можливість перевірки допомагає запевнити користувачів у тому, що інформація правдиво подає економічні явища, які вона призначена подавати.

*Своєчасність.* Означає можливість для осіб, які приймають рішення, мати інформацію вчасно, так щоб ця інформація могла вплинути на їхні рішення.

*Зрозумілість.* Класифікація, охарактеризування та подання інформації ясно і стисло робить її зрозумілою.

Фінансові звіти відображають фінансові результати операцій та інших подій, об'єднуючи їх в основні класи згідно з економічними характеристиками - елементи фінансових звітів. Елементами, що безпосередньо пов'язані з визначенням фінансового стану в балансі, є активи, зобов'язання та власний капітал. Активи, зобов'язання та власний капітал – це елементи, які безпосередньо пов'язані з оцінкою фінансового стану. Вони визначаються так:

а) актив – це ресурс, контрольований Компанією в результаті минулих подій, від якого очікують надходження майбутніх економічних вигід;

б) зобов'язання – теперішня заборгованість Компанії, яка виникає внаслідок минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди;

в) власний капітал – це залишкова частка в активах Компанії після вирахування всіх його зобов'язань.

Оцінюючи, чи відповідає стаття визначенню активу, зобов'язання або власного капіталу, Компанія звертає увагу на сутність та економічну реальність, а не лише на їхню юридичну форму.

До спеціального розпорядження керівника Компанії вважати всі активи, які перебувають у власності Компанії, контрольованими й достовірно оціненими на підставі первісної вартості, зазначеної в первинних документах на момент їхнього визнання.

Вважати активами ті об'єкти, які не використовуються в основній діяльності, але від яких очікується одержання економічних вигід у випадку їхньої реалізації третім особам. Об'єкти, які не визнаються активами, затверджуються спеціальним розпорядженням керівника Компанії.

Елементами, які безпосередньо пов'язані з оцінкою діяльності в звіті про прибутки та збитки, є доходи та витрати.

Для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ керівництво здійснює оцінку активів, зобов'язань, доходів і витрат на основі принципу обачності.

#### 4. Розкриття інформації щодо окремих статей

##### 4.1. Нематеріальні активи (НА)

За МСБО 38 нематеріальний актив визначається як немонетарний актив, що не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Під ідентифікацією активів розуміється визнання активів як відокремлюваних один від одного об'єктів бухгалтерського обліку. Оскільки НА (ліцензії та програмне забезпечення), які знаходились на балансі на початок звітного періоду не можна продати, обміняти, здати в оренду та передавати будь-яким іншим способом, прийнято рішення про списання залишкової вартості НА в сумі 267 тис.грн на витрати звітного періоду.

##### 4.2. Основні засоби

Основні засоби обліковуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого зносу. Витрати, пов'язані з покращенням стану основних засобів (модернізація, реконструкція тощо), які призводять до збільшення майбутніх економічних вигід, первісно очікуваних від їх використання, додаються до первісної вартості об'єкта основних засобів. Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта в робочому стані (проведення технічного огляду, обслуговування, ремонту) включаються до складу поточних витрат у звіті про фінансові результати.

Нарахування амортизації здійснюється прямолінійним методом у відповідності до строків корисного використання.

Компанія визначає наступні групи основних засобів:

Найменування	Критерій суттєвості	Ліквідаційна вартість	Строк корисного використання	Метод нарахування амортизації	Наступна оцінка
Будівлі та інша нерухомість	5% історичної вартості	Амортизована	50	Прямолінійний	Справедлива
Меблі та обладнання	100,00 грн	Амортизована	5	Прямолінійний	Історична
Транспортні засоби	2% історичної вартості	Амортизована	8	Прямолінійний	Історична
Основні засоби не готові до користування	2% історичної вартості	Амортизована	-	Прямолінійний	Історична
Інші основні засоби	100,00 грн	Амортизована	5	Прямолінійний	Історична
Малоцінні нематеріальні активи	100,00 грн	Амортизована	5	100%	Історична
Невиробничі основні засоби	5% історичної вартості	Історична	5	Не застосовується	Історична

Компанія придбала в 2015 році офісне приміщення (будинок за адресою: м. Київ, вулиця

Фізкультури,30) та здійснила капітальний ремонт. Балансова вартість становить 43 млн грн.

Була здійснена переоцінка офісних приміщень та будівлі, які знаходяться на балансі як основні засоби та інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю. Сума дооцінки склала 43 795 тис.грн.

Компанія оцінює інші групи основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, за собівартістю. Собівартість об'єкта основних засобів складається з:

а) ціни його придбання.

б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

#### **4.3. Інвестиційна нерухомість**

Компанія до складу інвестиційної нерухомості відносить офісні приміщення що використовуються для отримання доходу від операційної оренди.

Приміщення, які були здані в оренду, відображені в балансі (рядки 1015-1017) як інвестиційна нерухомість:

- *Залишкова вартість 21 652 тис.грн;*
- *Первісна вартість 22 322 тис.грн;*
- *Знос 670 тис.грн.*

Згідно з принципом визнання, Компанія не визнає в балансовій вартості інвестиційної нерухомості витрати на поточне обслуговування цієї нерухомості. Натомість ці витрати визнаються збитками під час їх здійснення.

Для оцінки інвестиційної нерухомості Компанія використовує модель обліку по справедливій вартості. Ця модель ґрунтується на визначенні справедливої вартості (тобто існуванні ринку по аналогічних об'єктах). Справедлива вартість визначається за оцінкою, що зроблена незалежними експертами.

#### **4.4. Амортизація основних засобів.**

Компанія починає амортизацію активу, з наступного місяця, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом. Придатність об'єкта до використання підтверджується актом приймання-передачі (внутрішнього переміщення) типова форма 03-1 (наказ Міністерства Статистики України від 29.12.1995 р. № 352), який затверджується Генеральним директором Компанії (заступником чи іншим уповноваженим на те працівником).

Амортизаційні відрахування за кожен період Компанія визнає у витратах звітного періоду. Компанія припиняє амортизацію активу на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

#### **4.5. Довгострокові фінансові інвестиції**

Довгострокові фінансові інвестиції відображені в статті «Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших товариств» балансу (рядок 1030). Їх облік ведеться по історичній вартості ( 4750 тис.грн).

#### **4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в банках на поточних, депозитних рахунках, в касі підприємства, а також кошти розміщені на рахунках Моторно-транспортного страхового бюро, але які є коштами страховиків, згідно «Порядку фінансових взаємовідносин між страховиками-повними членами МТСБУ для забезпечення безумовного виконання зобов'язань за договорами міжна-родного страхування».

В балансі Компанії грошові кошти відображені наступним чином:



Грошові кошти та їх еквіваленти:	1165	127198
Готівка	1166	361
Рахунки в банках*	1167	126 837

\*Рахунки в банках включають:

Поточні рахунки ПрАТ «СК «ПЕРША» - 13 944 тис.грн

Поточні рахунки ПрАТ «СК «ПЕРША» в іноземній валюті – 66 тис.грн

Депозитні рахунки ПрАТ «СК «ПЕРША» - 59 966 тис.грн

Поточні рахунки ПрАТ «СК «ПЕРША» в МТСБУ – 3 420 тис.грн

Депозитні рахунки ПрАТ «СК «ПЕРША» в МТСБУ – 49 440 тис.грн

Кошти Компанії на рахунках МТСБУ враховуються для представлення страхових резервів за міжнародними договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів відповідно до п.43.4. статті 43 Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів».

#### **4.7. Фінансові інвестиції**

Фінансові інвестиції, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю в сумі 64 888 тис.грн.

Фінансові інвестиції, обіг яких призупинено списано на витрати звітного періоду в сумі 11 020 тис.грн.

#### **4.8. Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість, що виникла в результаті безпосередньої реалізації послуг своїм покупцям, вважається дебіторською заборгованістю, що не призначена для перепродажу, і обліковується за фактичною первісною вартістю за вирахуванням резерву сумнівних боргів.

Сума резерву на погашення сумнівної та безнадійної заборгованості (3195 тис.грн) визначається виходячи з оцінки ймовірно безнадійної щодо повернення заборгованості після проведення аналізу строків виникнення дебіторської заборгованості та на основі практики Компанії стосовно списання заборгованості, а також інших факторів, які впливають на залишки заборгованості.

#### **4.9. Капітал**

Статутний капітал - це зафіксована в установчих документах загальна номінальна вартість випущених акцій ( 60 000 тис.грн).

Капітал в дооцінках – сума дооцінки основних засобів та інвестиційної нерухомості ( 44 843 тис.грн ).

Резервний капітал(2 122 тис.грн) формується щорічними відрахуваннями з нерозподіленого прибутку. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду визначається установчими документами, але не менше 5% від чистого прибутку.

#### **4.10. Забезпечення та резерви**

Страхові резерви включають:

- резерв незароблених премій 71 226 тис.грн;

- резерви збитків 81 417 тис.грн;

- резерв збитків, які виникли та незаявлені 12 953 тис.грн.;

- резерв коливань збитковості 17 686 тис.грн,

які формуються та обліковуються за методикою, передбаченою Розпорядженням від 17 грудня 2004 року №3104 «Про затвердження Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя»

Резерви незароблених премій та частки перестраховиків (14 470 тис.грн.) у резервах незароблених премій з відповідних видів страхування розраховувались методом «1/24», згідно

порядку визначеному Законом України «Про страхування» N 86/96-ВР від 07.03.96. та Розпорядженням Держфінпослуг № 3104 від 17.12.2004. Резерв незароблених премій за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів розраховується окремо по кожному договору страхування методом "1/365" ("pro rata temporis"). Розрахунок частки перестраховиків у резерві незароблених премій здійснюється у порядку, за яким визначається величина резервів незароблених премій та у відповідності до умов договорів перестраховування.

Частки надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) та суми часток страхових платежів, що сплачувались перестраховкам, визначались у обсязі 80%.

Величина резерву заявлених, але несплачених збитків та величина частки перестраховиків (29 723 тис грн.) у таких резервах визначаються Компанією за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі відомих вимог страхувальників, отриманих у будь-якій формі у залежності від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку, включаючи величину витрат на врегулювання збитків.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, визначаються за кожним видом страхування з використанням актуарних методик.

Розрахунок резерву коливань збитковості здійснюється лише за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Резерв відображений у рядку 1435 балансу в складі інших резервів капіталу. Формування цього страхового технічного резерву для страховиків є обов'язковим у відповідності п.2.3 Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 р. № 3104 із змінами та доповненнями. При цьому ст.14 МСФЗ 4 "Договори страхування" забороняє страховику признавати зобов'язання по резерву коливань збитковості.

Розрахунок резервів підтверджується висновком незалежного актуарія.

#### **4.11. Резерв відпусток**

Сума резерву відпусткових розраховується у відповідності з чинним законодавством як добуток очікуваної середньоденної заробітної плати, з якої виплачуватимуться відпусткові кожному з працівників, та кількості працівників. Використання забезпечення відпусткових відбувається протягом року під час нарахування фактичних сум за фактичними відпустками працівників або під час виплати їм компенсації за невикористану відпустку під час звільнення.

#### **4.12. Довгострокові кредити банків.**

Станом на 31.12.2015 року погашена сума кредиту 3 000 тис.грн. Залишок становить 7 000 тис. грн. Кредитний договір строком до 21.04.2018 року.

#### **4.13. Короткострокові кредити банків.**

Станом на 31.12.2015 року сума кредиту становить 15 000 тис грн. Срок погашення – 28.04.2016 року.

#### **4.14. Зобов'язання**

Зобов'язання Компанії включають:

- Кредиторську заборгованість за надані послуги (р.1615)- 967 тис.грн;
- Розрахунки з бюджетом (р.1620)- 6 828 тис.грн;
- Розрахунки з оплати праці (р.1630) - 8 тис.грн;
- Розрахунки за одержаними авансами (р.1635) – 2 363 тис.грн;  
Рядок 1650\_13 295 тис.грн) включає:
- Заборгованість за договорами перестраховування – 5 574 тис.грн;
- Нараховані виплати та відшкодування страхувальникам та потерпілим – 1 874 тис.грн;
- Заборгованість за агентськими договорами – 2 026 тис.грн.

Не включено до зобов'язань суму коштів 5 101 тис.грн, як додатковий внесок до фонду страхових гарантій, оскільки ці кошти є коштами Компанії, які обліковуються на окремому рахунку в МТСБУ.

#### **4.15. Залишок коштів у МТСБУ**

Визнається за сумою платежів, здійснених до централізованих страхових резервних фондів під управлінням МТСБУ. Крім того, цей залишок збільшується на суму щомісячних відрахувань, і зменшується на суму регламентних виплат та пов'язаних з ними витрат, які відшкодовуються МТСБУ за рахунок цих коштів у частці, віднесеній на страховика. Процентні доходи, зароблені за залишком коштів у МТСБУ, визнаються у складі фінансового доходу. Оскільки залишок коштів у МТСБУ не має фіксованого строку, він відноситься до категорії фінансових активів для подальшого продажу і обліковується відповідним чином згідно з вимогами МСБУ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Станом на кінець звітної періоду залишок коштів у МТСБУ становить 20 775 тис.грн.

#### **5. Визнання доходів**

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

5.1. Облік премій за договорами страхування починається з моменту надання страхового захисту (325 692 тис.грн). Зароблена частина премій визнається доходом (211 085 тис.грн). Премії вважаються заробленими з дати початку страхового покриття, протягом дії страхового контракту на базі ризику страхування.

5.2. Частки страхових відшкодувань, компенсованих перестраховиками (19 540 тис.грн).

5.3. Дохід від регресу включає дохід, отриманий від заходів досудового врегулювання та судового захисту від третьої сторони, такої як відповідач. Компанія визначає дохід в момент отримання, на підставі мирової угоди або судового рішення (1 053 тис.грн).

5.4. Дохід від оренди (174 тис.грн);

5.5. Інші доходи (курсові різниці, списана кредиторська заборгованість) 8 229 тис.грн

#### **6. Визнання витрат**

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

Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітної періоду, в якому вони були здійснені.

Сума страхових відшкодувань та пов'язаних з ними витрат визнається в звіті про фінансові результати, коли приймається рішення про виплату відшкодування.

Страхові виплати та відшкодування включають претензії і витрати з урегулювання претензій, нараховані протягом року, разом із змінами у резервах збитків.

Частки страхових премій належні перестраховикам та частки страхових виплат і відшкодувань, що отримуються від перестраховиків, вираховуються із зароблених премій та нарахованих страхових виплат та відшкодувань відповідно.

6.1. Адміністративні витрати ( 19 664 тис.грн)

До адміністративних витрат відносяться усі витрати, пов'язані з діяльністю адміністративного персоналу Компанії. Адміністративні витрати можна узагальнити за статтями витрат:

- Витрати на оплату праці
- Відрахування на соціальні заходи
- Оренда приміщення
- Витрати на амортизацію
- Витрати на зв'язок
- Комунальні послуги

- Утримання приміщень
- Банківські послуги
- Витрати на ремонт транспортних засобів
- Витрати на відрядження
- Інші адміністративні витрати

#### 6.2. Витрати на збут (16 965 тис грн.)

До витрат на збут відносяться винагороди за супровід договорів, витрати на рекламу інші витрати, які пов'язані з обслуговування договорів страхування та перестраховування.

#### 6.3. Інші операційні витрати включають (12 196 тис.грн):

- Собівартість реалізованої іноземної валюти;
- Витрати від операційних курсових різниць;
- Сумнівні та безнадійні борги;
- Інші операційні витрати.

### 7. Процес управління ризиками

Процес управління ризиками поширюється на всі види діяльності Компанії. Управління ризиками відбувається на тому рівні, на якому вони виникають або можуть виникнути. Процес управління ризиками інтегрований в щоденну діяльність, має безперервний і комплексний характер.

Система управління ризиками є комплексною системою ризик-менеджменту ПрАТ «СК «Перша» на усіх рівнях. Для забезпечення фінансової рентабельності надання страхових послуг ризик-менеджмент розрізняє:

- Андеррайтинговий ризик, який включає:

ризик недостатності премій і резервів – ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;

катастрофічний ризик – ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

- Ринковий ризик, який включає:

ризик процентної ставки – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;

валютний ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;

майновий ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;

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

Серед заходів щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності, інтересів страхувальників та акціонерів, Компанія:

- акумулює кошти на превентивні заходи ( при страхуванні пасажирів);
- складає інструкції та методичні матеріали для страхувальників;
- здійснює актуарні розрахунки величин тарифів для нових страхових продуктів;
- розраховує та аналізує періодичні показники збитковості страхових продуктів;
- здійснює перестраховування ризиків за принципом надійності та ефективності;
- оцінює ефективність та надійність активів;
- здійснює розміщення активів з урахуванням диверсифікації, рентабельності, надійності та прибутковості;
- сприяє підвищенню кваліфікації персоналу;
- враховує інноваційні процеси на страховому ринку, через впровадження облікової системи ІС:Підприємство 8.2, яке забезпечує щоденний контроль надходжень

страхових платежів від агентів та страхувальників, а також забезпечує проміжний контроль фінансових показників структурних підрозділів та Компанії в цілому.

#### **8. Судові процеси**

У ході звичайної діяльності Компанія залучається до різних судових процесів. У випадку, якщо Компанія є стороною судового процесу та втрати за наслідками такого процесу є ймовірними, Компанія створює відповідні резерви для покриття збитків. На думку керівництва, на 31 грудня 2015 є одна справа, що може призвести до суттєвого збитку (2 500 тис грн).

#### **9. Інші потенційні зобов'язання**

На дату затвердження цієї фінансової звітності у Компанії існують залишки на поточних рахунках банків, які перебувають у стані ліквідації згідно з рішеннями Національного Банку України:

- ПАТ «Український професійний банк» -72 тис.грн;
- ПАТ «Укргазпромбанк» - 10 тис.грн;
- Східно-промисловий банк – 187 тис.грн;
- ПАТ «Радикалбанк» -32 тис.грн.

На обліку Компанії знаходяться основні засоби ( автомобіль та оргтехніка), які перебувають на території проведення антитерористичної операції. Після отримання сертифіката Торгово-промислової палати України, що підтвердить настання обставин непереборної сили (форс-мажору), буде відображено ліквідацію основних засобів у фінансовій та податковій звітності. Автомобіль, який отримано у лізинг, знаходиться на території Луганської області не підконтрольній Україні. Його вартість (договірна ціна зазначена у Євро) не підлягала переоцінці, а витрати сплачені Лізингодавцю відображені у звітності як фінансові витрати.

Об'єкт основних засобів (надводний павільйон), який знаходиться на території Криму визнано активом, так як існує вигоду від його продажу. Вартість ( 1 073 тис.грн ) вищезазначених активів відображена в рядку 1090 балансу.

#### **10. Управління капіталом**

Основні політики управління капіталом спрямовані на забезпечення безперервності діяльності Компанії, відповідність ключових показників вимогам законодавства України, а також приріст капіталу, що є у розпорядженні акціонерів. Прийняття відповідних рішень стосовно підтримання або зміни структури капіталу належить до компетенції Загальних зборів акціонерів Компанії. Оцінка та контроль достатності капіталу здійснюється з урахуванням вимог законодавства України.

#### **11. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24**

Протягом 2015 року компанія здійснювала операції з пов'язаними сторонами, за звичайними цінами.

#### **12. Події після звітної дати**

З початку 2015 року та по дату затвердження даної фінансової звітності відсутні суттєві події, які мали б вплив на здатність Компанії продовжувати діяльність в осяжному майбутньому.

Генеральний директор

Н.В. Безбах