

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.

т.в.о. Генерального
директора

(посада)

Самко Н.Г.

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

21.04.2017

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2016 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія Свісс Класік Лайф"

2. Організаційно-правова форма

Приватне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

33152529

4. Місцезнаходження

м. Київ, Печерський, 01021, м. Київ, провулок Івана Мар'яненка, 9

5. Міжміський код, телефон та факс

044 280 21 35 044 280 21 35

6. Електронна поштова адреса

info@swiss-cl.com

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії

(дата)

2. Річна інформація
опублікована у

Бюлетень "Відомості Національної комісії з цінних
паперів та фондового ринку" 77

24.04.2017

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(дата)

3. Річна інформація розміщена на власній
сторінці

www.swiss-
cl.com

в мережі
Інтернет

24.04.2017

(адреса сторінки)

(дата)

Зміст

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	
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 (продаж раніше викуплених товариством акцій) 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	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла 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. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

33. 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)

34. Примітки

3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб - емітент є приватним акціонерним товариством, даний розділ не заповнюється емітентом (емітент не брав участі в створенні юридичних осіб). 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря - емітент є приватним акціонерним товариством, даний розділ не заповнюється емітентом (посади корпоративного секретаря в акціонерному товаристві не створено). 5. Інформація про рейтингове агентство - емітент є приватним акціонерним товариством, даний розділ не заповнюється емітентом (за звітний період емітент не користувався послугами рейтингових агенцій). 6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв) - емітент є приватним акціонерним товариством, даний розділ не заповнюється емітентом. 7. Інформація про посадових осіб емітента: 2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента - посадові особи емітента акціями емітента не володіють. 10. Інформація про дивіденди - емітент є приватним акціонерним товариством, даний розділ не заповнюється емітентом. 11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент - емітент є приватним акціонерним товариством, даний розділ не заповнюється емітентом. 12. Відомості про цінні папери емітента: 2) інформація про облігації емітента - облігації емітентом не випускалися. 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом - інші цінні папери емітентом не випускалися. 4) інформація про похідні цінні папери - похідних цінних паперів в емітента немає. 5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду - викупу власних акцій протягом

звітнього періоду не було. 13. Опис бізнесу - емітент є приватним акціонерним товариством, даний розділ не заповнюється емітентом. 14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента - інформація не надається, емітент здійснює страхову діяльність. 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції - дана інформація емітентом не надається, емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. 5) інформація про собівартість реалізованої продукції - дана інформація емітентом не надається, емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. 6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів - рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів емітентом не приймалося. 7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів - рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів не приймалося. 8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість - рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість емітентом не приймалося. 15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - випуску боргових цінних паперів емітентом не проводилось. 18. Інформація про випуски іпотечних облігацій - випуску іпотечних облігацій емітентом не проводилось. 19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття - іпотечне покриття відсутнє. 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 - кредитні договори емітентом не уклалися. 21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів - випуску іпотечних сертифікатів не було. 22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів - реєстру іпотечних активів немає. 23. Основні відомості про ФОН - емітент є приватним акціонерним товариством, даний розділ не заповнюється емітентом (за звітний період емітент не випускав сертифікатів ФОН). 24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН - емітент є приватним акціонерним товариством, даний розділ не заповнюється емітентом (за звітний період емітент не випускав сертифікатів ФОН). 25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН - емітент є приватним акціонерним товариством, даний розділ не заповнюється емітентом (за звітний період емітент не випускав сертифікатів ФОН). 26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН - емітент є приватним акціонерним товариством, даний розділ не заповнюється емітентом (за звітний період емітент не випускав сертифікатів ФОН). 27. Правила ФОН - емітент є приватним акціонерним товариством, даний розділ не заповнюється емітентом (за звітний період емітент не випускав сертифікатів ФОН). 29. Текст аудиторського висновку (звіту) - емітент є приватним акціонерним товариством, даний розділ не заповнюється емітентом. 30. Річна фінансова звітність - річну фінансову звітність, складено відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. 32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) - емітент є приватним акціонерним товариством, даний розділ не заповнюється емітентом. 33. 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) - емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) емітентом не здійснювалося.

Додатково: 17. Інформація про стан корпоративного управління: Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Особу, яка веде облік прав на акції у депозитарній системі України було змінено у 2010 році за рішенням загальних борів акціонерів емітента (протокол № 1) у зв'язку з дематеріалізацією. У 2013 році ПрАТ "ВДЦП", у зв'язку з рішенням НКЦПФР № 375 від 19.03.2013 року, передано глобальний сертифікат емітента на зберігання до ПАТ "НДУ". Емітентом не надана інформація лише по тим розділам звіту, по яким заповнення та надання такої інформації не передбачено рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013р. "Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів" із змінами та доповненнями.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія Свісс Класік Лайф"

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

A01 649548

3. Дата проведення державної реєстрації

27.10.2004

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

12000000.00

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

6

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

65.11 Страхування життя

10. Органи управління підприємства

Емітент є акціонерним товариством, тому інформація про органи управління підприємства не надається.

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

ПАТ "Промінвестбанк"

2) МФО банку

300012

3) поточний рахунок

26501601000227

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

ПАТ "Промінвестбанк"

5) МФО банку

300012

6) поточний рахунок

26500601000228

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
Страхова діяльність. У формі добровільного: страхування життя	499989	01.06.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії: з 23.12.2004 року безстроковий.			

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. 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

Борунов Олег Анатолійович

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

4) рік народження**

1965

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

28

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

В.о. Генерального директора АТ "СК Свісс Класік Лайф"

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

29.06.2010 21 квітня 2017 року

9) Опис

Генеральний директор має повноваження та обов'язки відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства", Статуту емітента та Положення про виконавчий орган емітента.

Посадова особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір виплаченої їй емітентом винагороди, в тому числі в натуральній формі.

25 жовтня 2016 року рішенням Наглядової ради Генерального директора Борунова Олега Анатолійовича відсторонено/усунено від виконання повноважень та обов'язків Генерального директора до 21 квітня 2017 року включно (Протокол засідання Наглядової ради № 55 від 25.10.2016 року).

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи 28 років.

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Генеральний

директор АТ "СК Свісс Класік Лайф".

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Чіріч Олівер

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

4) рік народження**

1974

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

0

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

Голова Наглядової ради АТ "СК Свісс Класік Лайф"

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

22.04.2016 до наступного переобрання

9) Опис

Член Наглядової ради має повноваження та обов'язки відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства", Статуту емітента та Положення про Наглядову раду емітента.

Посадова особа винагороди, в тому числі в натуральній формі за виконання обов'язків не отримує.

Зміни у персональному складі: Протягом звітного року (22 квітня 2016 року) посадову особу рішенням загальних зборів переобрано на посаду члена Наглядової ради.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи - інформації посадовою особою не надано.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Голова Наглядової ради АТ "СК Свісс Класік Лайф".

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

член Наглядової ради

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

Штульман Любов Володимирівна

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

4) рік народження**

1982

5) освіта**

вища

б) стаж роботи (років)**

15

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

Член Наглядової ради АТ "СК Свісс Класік Лайф"

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

22.04.2016 до наступного переобрання

9) Опис

Член Наглядової ради має повноваження та обов'язки відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства", Статуту емітента та Положення про Наглядову раду емітента.

Посадова особа винагороди, в тому числі в натуральній формі за виконання обов'язків не отримує.

Зміни у персональному складі: Протягом звітного року (22 квітня 2016 року) посадову особу рішенням загальних зборів переобрано на посаду члена Наглядової ради.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи - 15 років.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: юрисконсульт ЗАТ СК "Вексель-Життя", член Наглядової ради АТ "СК Свісс Класік Лайф".

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

т.в.о. Генерального директора

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

Самко Наталія Геннадіївна

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

4) рік народження**

1976

5) освіта**

вища

б) стаж роботи (років)**

23

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

Ревізор АТ "СК Свісс Класік Лайф"

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

25.10.2016 до 21 квітня 2017 року включно

9) Опис

Т.в.о. Генерального директора має повноваження та обов'язки відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства", Статуту емітента та Положення про Виконавчий орган емітента.

Посадова особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір виплаченої їй емітентом винагороди, в тому числі в натуральній формі.

Зміни у персональному складі: Протягом звітного року (25 жовтня 2016 року) посадову особу обрано/призначено на посаду т.в.о. Генерального директора.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи - 23 роки.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Ревізор АТ "СК Свісс Класік Лайф".

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Ревізор

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

Самко Наталія Геннадіївна

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

4) рік народження**

1976

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

23

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

Член Наглядової ради АТ "СК Свісс Класік Лайф"

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

28.04.2015 до наступного переобрання

9) Опис

Ревізор має повноваження та обов'язки відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства", Статуту емітента та Положення про Ревізора емітента.

Посадова особа винагородює, в тому числі в натуральній формі за виконання обов'язків не отримує. Зміни у персональному складі: Протягом звітного року (26 грудня 2016 року) рішенням Загальних зборів акціонерів повноваження посадової особи припинено.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи - 23 роки.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Ревізор АТ "СК Свісс Класік Лайф".

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Ревізор

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

Прохоренко Ірина Вікторівна

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)**

0

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

Посадовою особою інформації не надано.

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

26.12.2016 до наступного переобрання

9) Опис

Ревізор має повноваження та обов'язки відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства", Статуту емітента та Положення про Ревізора емітента.

Посадова особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір виплаченої їй емітентом винагороди, в тому числі в натуральній формі.

Зміни у персональному складі: Протягом звітного року (26 грудня 2016 року) рішенням загальних зборів акціонерів посадову особу обрано на посаду Ревізора.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи - інформації посадовою особою не надано.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: протягом останніх п'яти років інших посад особа не обіймала.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер

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

Довгарт Тетяна Олексіївна

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

4) рік народження**

1979

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

18

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

Старший бухгалтер АСТ "Вексель"

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

01.04.2005 безстроково

9) Опис

Головний бухгалтер в межах своїх повноважень виконує наступні обов'язки: забезпечує й координує роботу бухгалтерії відповідно до діючого законодавства; розробляє облікову політику та технології карти по обліку операцій; готує і подає звітність підприємства у відповідності до

законодавства та має повноваження та обов'язки у відповідності до Закону України "Про акціонерні товариства", Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Статуту емітента та ін.

Посадова особа за виконання своїх обов'язків отримує заробітну плату, встановлену згідно із штатним розкладом емітента та не надала згоди на розкриття інформації про розмір виплаченої їй емітентом винагороди, в тому числі в натуральній формі.

Зміни у персональному складі: особа призначена наказом Генерального директора 01.04.2005 року.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

Загальний стаж роботи 18 років.

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Головний бухгалтер АТ "СК Свісс Класік Лайф".

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

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

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Астонелло Лімітед	222316	3040 Кіпр Роуссос Тауер Лімассол Киріакоу Матсі, 5 А	10500000	87.5	88.64	10500000	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника	
-	---	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього			12000000	100	98.71	11845000	0	0	0

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

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	22.04.2016	
Кворум зборів**	88.64	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Обрання голови та членів лічильної комісії, голови та секретаря загальних зборів акціонерів. 2.Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Генерального директора Товариства за 2015 рік. 3.Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізора Товариства по річних звітах та балансу Товариства за 2015 рік. 4.Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Товариства за 2015 рік. 5.Затвердження річного звіту Товариства за 2015 рік. 6.Розподіл прибутку і збитків Товариства за 2015 рік. 7.Прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради, обрання членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради. <p>Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: Чіріч Олівер.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <p>З питання № 1 порядку денного:</p> <p>Припинити повноваження голови та членів лічильної комісії, обраних на попередніх Загальних зборах акціонерів.</p> <p>Для підрахунку голосів під час голосування на Загальних зборах обрати лічильну комісію у складі: Довгарт Тетяна Олексіївна – голова лічильної комісії;– Ботвіна Людмила Петрівна – секретар лічильної комісії; Бугенко Олександра Віталіївна – член лічильної комісії.</p> <p>Повноваження лічильної комісії починаються з моменту прийняття рішення Загальними зборами про її обрання та діють до моменту прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про припинення повноважень обраних Голови і членів лічильної комісії.</p> <p>Обрати головою Загальних зборів Чіріча Олівера.</p> <p>Обрати секретарем Загальних зборів Штульман Любов Володимирівну.</p> <p>З питання № 2 порядку денного:</p> <p>За наслідками розгляду звіту Генерального директора затвердити звіт Генерального директора Товариства за 2015 рік.</p> <p>З питання № 3 порядку денного:</p> <p>За наслідками розгляду висновку ревізора затвердити звіт ревізора Товариства по річних звітах та балансу Товариства за 2015 рік.</p> <p>З питання № 4 порядку денного:</p> <p>За наслідками розгляду звіту Наглядової ради затвердити звіт Наглядової ради Товариства за 2015 рік.</p> <p>З питання № 5 порядку денного:</p> <p>Затвердити річний звіт Товариства за 2015 рік.</p> <p>З питання № 6 порядку денного:</p> <p>За підсумками 2015 року затвердити збитки Товариства в розмірі 6 868 635 (Шість мільйонів вісімсот шістдесят вісім тисяч шістсот тридцять п'ять) гривень 15 копійок.</p> <p>З питання № 7 порядку денного:</p> <p>Припинити повноваження членів Наглядової ради Товариства Чіріча Олівера та Штульман Любові Володимирівни.</p> <p>Обрати Наглядову раду Товариства у складі 2 (двох) осіб. Обрати членів Наглядової ради: Чіріча Олівера, Штульман Любов Володимирівну.</p> <p>Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради Товариства.</p> <p>Встановити, що цивільно-правові договори, що укладатимуться з членами Наглядової ради Товариства, є безоплатними.</p> <p>Уповноважити Генерального директора Борунова Олега Анатолійовича на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради Товариства.</p>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	12.09.2016	
Кворум зборів**	0	
Опис	<p>Особа, що ініціювала проведення загальних зборів - Наглядова рада. Позачергові загальні збори акціонерів не відбулися на підставі рішення Наглядової ради про скасування позачергових загальних зборів. Перелік питань, що мав розглядатися на позачергових загальних зборах: 1.Обрання голови та членів лічильної комісії, голови та секретаря загальних зборів акціонерів. 2.Розгляд питання про внесення додаткових внесків акціонерами (збільшення додаткового капіталу Товариства). 3.Прийняття рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради. 4.Прийняття рішення про обрання членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради. 5.Прийняття рішення про дострокове припинення повноважень ревізора Товариства. 6.Прийняття рішення про обрання ревізора Товариства, затвердження умов цивільно-правового договору, що укладатимуться з ревізором Товариства, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правового договору з ревізором Товариства. 7.Про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися Виконавчим органом Товариства протягом 2016 року, із зазначенням характеру правочинів та визначення їх граничної вартості.</p>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	26.12.2016	
Кворум зборів**	88.64	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: 1.Обрання голови та членів лічильної комісії, голови та секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів. 2.Прийняття рішення про викуп Товариством розміщених ним акцій. 3.Прийняття рішення про проведення аудиту фінансово-господарської діяльності Товариства за період 2012–2016 рр. із залученням незалежного зовнішнього аудитора. 4.Прийняття рішення про визнання роботи Генерального директора Товариства Борунова Олега Анатолійовича в період з 01 січня 2016 р. по 25 жовтня 2016 р. незадовільною. 5.Прийняття рішення про надання доручення Наглядовій раді Товариства забезпечити перевірку діяльності Борунова Олега Анатолійовича на посаді Генерального директора Товариства за період з 29.06.2010 р. по 25.10.2016 р. 6.Прийняття рішення про дострокове припинення повноважень ревізора Товариства. 7.Прийняття рішення про обрання ревізора Товариства, затвердження умов цивільно-правового договору, що укладатимуться з ревізором Товариства, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правового договору з ревізором Товариства. Особа, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: Чіріч Олівер. Особа, що ініціювала проведення загальних зборів - Наглядова рада. Результати розгляду питань порядку денного: 3 питання № 1 порядку денного: Припинити повноваження голови та членів лічильної комісії, обраних на попередніх Загальних зборах акціонерів. Для підрахунку голосів під час голосування на Загальних зборах обрати лічильну комісію у складі: Довгарт Тетяна Олексіївна – голова лічильної комісії; Ботвіна Людмила Петрівна – секретар лічильної комісії; Бутенко Олександра Віталіївна – член лічильної комісії.</p>	

Повноваження лічильної комісії починаються з моменту прийняття рішення Загальними зборами про її обрання та діють до моменту прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про припинення повноважень обраних Голови і членів лічильної комісії.

Обрати головою Загальних зборів Чіріча Олівера. Обрати секретарем Загальних зборів Штульман Любов Володимирівну.

З питання № 2 порядку денного:

Згідно статті 66 Закону України «Про акціонерні товариства» зобов'язати Товариство викупити розміщені ним прості іменні акції в окремих акціонерів за їхньою згодою.

Затвердити максимальну кількість простих іменних акцій, що будуть викуплені Товариством: 1360000 (один мільйон триста шістьдесят тисяч) штук.

Затвердити порядок визначення ціни викупу: ціна викупу акцій дорівнюватиме їхньої ринкової вартості, яка визначена станом на день, що передує дню опублікування в установленому порядку повідомлення про скликання загальних зборів акціонерного товариства, на яких прийнято рішення про викуп в акціонерів акцій за їхньою згодою (станом на 24 листопада 2016 року) суб'єктом оціночної діяльності, який визначається відповідно до рішення Наглядової ради Товариства.

Визначена суб'єктом оціночної діяльності ринкова вартість акцій затверджується рішенням Наглядової ради Товариства.

Затвердити наступні строки, форму та порядок викупу розміщених Товариством простих іменних акцій:

- повідомлення акціонерів стосовно рішення про викуп Товариством розміщених ним акцій у окремих акціонерів здійснюється шляхом надсилання акціонерам персонального письмового повідомлення про підсумки голосування на Загальних зборах цінним листом з описом вкладення та повідомленням про вручення;

- прийняття Товариством від акціонерів письмових заяв про продаж акцій здійснюється з 12 січня 2017 року по 31 травня 2017 року включно за адресою: 01021, Україна, місто Київ, провулок Івана Мар'яненка, будинок 9;

- акціонер, який має намір продати Товариству належні йому акції, повинен протягом періоду з 12 січня 2017 року по 31 травня 2017 року включно надати Товариству письмову заяву про продаж акцій із зазначенням свого прізвища, ім'я та по батькові, місця проживання, кількості, типу та категорії акцій, запропонованих до продажу та інші документи, що передбачені чинним законодавством про депозитарну систему і необхідні для укладення договору купівлі-продажу акцій;

- розрахунки за придбані Товариством акції здійснюються до 26 грудня 2017 року, виключно у грошовій формі на підставі договорів купівлі-продажу акцій, які укладатимуться за підсумками прийняття заяв від акціонерів про продаж акцій, за формою, встановленою рішенням Наглядової ради Товариства.

Згідно частини 1 пункту 3 ст.66 Закону України «Про акціонерні товариства» Товариство повинно протягом року з моменту викупу продати викуплені акції.

З питання № 3 порядку денного:

Перенести розгляд питання про прийняття рішення про проведення аудиту фінансово-господарської діяльності Товариства за період 2012–2016 рр. із залученням незалежного зовнішнього аудитора на річні загальні Збори акціонерів Товариства.

З питання № 4 порядку денного:

Визнати роботу Генерального директора Товариства Борунова Олега Анатолійовича в період з 01 січня 2016 р. по 25 жовтня 2016 р. незадовільною.

З питання № 5 порядку денного:

Доручити Наглядовій раді Товариства забезпечити перевірку діяльності Борунова Олега Анатолійовича на посаді Генерального директора Товариства за період з 29.06.2010 р. по 25.10.2016 р. Організувати проведення ревізійної перевірки та внутрішнього аудиту з метою здійснення ґрунтового аналізу фінансово-господарської діяльності, визначення причин збиткової діяльності Товариства та оцінки ефективності системи внутрішнього контролю.

З питання № 6 порядку денного:

Припинити повноваження ревізора Товариства Самко Наталії Геннадіївни 26 грудня 2016 року.

З питання № 7 порядку денного:

Обрати ревізором Товариства Прохоренко Ірину Вікторівну з 26 грудня 2016 року. Затвердити умови цивільно-правового договору з ревізором Товариства. Уповноважити тимчасово виконуючого обов'язки Генерального директора Товариства Самко Наталію Геннадіївну на підписання цивільно-правового договору з ревізором Товариства.

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
28.07.2010	600/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000144091	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1	12000000	12000000	100
Опис	Інформація про внутрішні та зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента - торгівля цінними паперами емітента не здійснюється. Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів на фондових біржах - процедури лістингу/делістингу не проходили. Мета додаткової емісії - додаткової емісії не було. Спосіб розміщення тощо - не розміщувались.								

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:						
будівлі та споруди						
машини та обладнання						
транспортні засоби						
земельні ділянки						
інші						
2. Невиробничого призначення:	981	8864			981	8864
будівлі та споруди	969.9	8849			969.9	8849
машини та обладнання	0.4	8			0.4	8
транспортні засоби	7.8	6			7.8	6
земельні ділянки						
інвестиційна нерухомість						
інші	2.9	1			2.9	1
Усього	981	8864			981	8864
Опис	<p>Основні засоби Товариства відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».</p> <p>Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням інвентаризаційної комісії, більше року.</p> <p>Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом, починаючи з місяця, що настає за місяцем введення в експлуатацію основних засобів.</p> <p>Діапазон строків корисного використання становить:</p> <ul style="list-style-type: none"> - будинки та споруди 25-50 років; - машини та обладнання 3-10 років; - транспортні засоби 3-8 років; - інструменти, прилади, інвентар (меблі) 4-10 років; - інші 3-10 років. <p>Період корисного використання необоротного активу і, відповідно, сума його амортизації можуть бути змінені згідно наказу Товариства.</p> <p>Витрати, які здійснюються для підтримання основних засобів в придатному до використання стані та одержання первісно визначеного розміру майбутніх економічних вигод від їх використання, включаються до складу витрат звітного періоду.</p> <p>Ліквідаційна вартість основних засобів та інших матеріальних необоротних активів не розраховується, і для цілей амортизації застосовується її нульове значення.</p> <p>В товаристві використовувати такі класи активів:</p> <ul style="list-style-type: none"> • будинки • офісна техніка; 					

	<ul style="list-style-type: none"> • транспортні засоби; • меблі; • інші основні засоби. <p>Основні засоби враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду Товариства різними способами, враховувати окремо.</p> <p>Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за їх собівартістю</p> <p>Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу.</p> <p>Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.</p> <p>Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбудеться раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу згідно з МСФЗ 5 «Не поточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняється визнання його активом.</p> <p>25 липня 2016 р. Наглядовою радою Товариства прийнято рішення про проведення незалежної оцінки майна Товариства (протокол № 50/1 від 25.07.2016 р.) відповідно до вимог пункту 7 МСБО 16 «Основні засоби» та згідно пункту 20 частини другої статті 52 Закону України «Про акціонерні товариства», підпункту 22 пункту 12.9 статті 12 Статуту Товариства, а саме визначення ринкової вартості житлового будинку за адресою: Закарпатська обл., м. Ужгород, вул. Стрільнича, буд. 57, що належить Товариству.</p> <p>На підставі Звіту про оцінку майна від 27.07.2016 р. № PD160727-024, наданого оцінювачем майна Товариства ТОВ «Глобал Апрайзер Груп» (код ЄДРПОУ 34180929, Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності від 25.05.2015 р. №422/15), була проведена переоцінка основного засобу на балансі Товариства на рахунку 103 «будинки у м. Ужгород», у результаті якої вартість даного активу збільшилася.</p> <p>Станом на 31.12.2016 р. залишкова вартість основних засобів становить 8 864 тис. грн.</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		X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X		X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X		X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X		X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X		X	X
за вексями (всього)	X		X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X		X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X		X	X
Податкові зобов'язання	X		X	X

Фінансова допомога на зворотній основі	X		X	X
Інші зобов'язання	X	4639	X	X
Усього зобов'язань	X	4639	X	X
Опис:	<p>Зобов'язання Товариства класифікуються як довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) та поточні (термін погашення до 12 місяців). Товариство не має довгострокових зобов'язань.</p> <p>Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.</p> <p>Поточні зобов'язання виглядають так на 31.12.16 (тис.грн.)</p> <p>Поточні зобов'язання за розрахунками:</p> <ul style="list-style-type: none"> з одержаних авансів 51 з бюджетом 3 з учасниками 87 <p>Інші поточні зобов'язання зі страхувальниками 68</p> <p>Разом: 209</p> <p>Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.</p> <p>Товариство визнає в якості резервів – резерв відпусток, який формується щорічно станом на початок року.</p> <p>Товариство сформувала такі резерви:</p> <ul style="list-style-type: none"> • резерв відпусток на 31.12.16р. складає 194 тис. грн. • страхові резерви на 31.12.16р. складають 4 236 тис. грн., <p>в тому числі:</p> <ul style="list-style-type: none"> - резерв довгострокових зобов'язань 4 125 тис. грн. - резерв збитків 111 тис. грн. <p>При формуванні страхових резервів Товариство дотримується вимог законодавства України та МСФЗ 4 «Страхові контракти».</p> <p>Формування страхових резервів здійснюється Страховиком у відповідності до статті 31 Закону України «Про страхування», Методики формування резервів із страхування життя, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27 січня 2004 р. № 24 та зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 16 лютого 2004 р. за №198/8797 (із змінами і доповненнями), Положення про формування резервів зі страхування життя (Додаток № 5 до Правил добровільного страхування життя, зареєстрованих Держфінпослуг 27 лютого 2006 р. за №0161406, зі змінами від 03 червня 2006 р., зареєстрованими Держфінпослуг 14.09.2006 р. за №0162129 та змінами від 05 вересня 2007 р., зареєстрованими Держфінпослуг 31.10.2007 р. за №0172137).</p> <p>Частка перестраховиків у страхових резервах відсутня.</p> <p>До оцінки адекватності страхових зобов'язань Товариство залучало актуарія та фахівців з актуарної та фінансової математики. Актуарні розрахунки здійснювалися на підставі Договору від 10 грудня 2012 р. про надання актуарних послуг, укладеного між Страховиком та актуарієм Войтовичем Андрієм Богдановичем, який діє на підставі Свідоцтва на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх від 26 вересня 2013 року реєстраційним номером 01-011, виданим Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.</p> <p>Всі винагороди працівникам в Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».</p>			

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
22.04.2016	25.04.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
25.10.2016	26.10.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.12.2016	28.12.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.12.2016	28.12.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.12.2016	28.12.2016	Відомості про прийняття рішення про викуп власних акцій

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма"Оригінал"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	22862145
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	04070, м. Київ, вул. Волоська, 50/38, кв. 3
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	0292 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	д/н д/н д/н д/н
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2016
Думка аудитора***	умовно-позитивна

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2016	2	1
2	2015	1	0
3	2014	1	0

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

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

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): 26 грудня 2016 року на позачергових загальних зборах голосування відбувалось за допомогою бюлетенів для голосування та бюлетенів для кумулятивного голосування.		Ні

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

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X

Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)	X	
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): Порядок денний останніх позачергових загальних зборів: 1.Обрання голови та членів лічильної комісії, голови та секретаря позачергових загальних зборів акціонерів. 2.Прийняття рішення про викуп Товариством розмічених ним акцій. 3.Прийняття рішення про проведення аудиту фінансово-господарської діяльності Товариства за період 2012–2016 рр. із залученням незалежного зовнішнього аудитора. 4.Прийняття рішення про визнання роботи Генерального директора Товариства Борунова Олега Анатолійовича в період з 01 січня 2016 р. по 25 жовтня 2016 р. незадовільною. 5.Прийняття рішення про надання доручення Наглядовій раді Товариства забезпечити перевірку діяльності Борунова Олега Анатолійовича на посаді Генерального директора Товариства за період з 29.06.2010 р. по 25.10.2016 р. 6.Прийняття рішення про дострокове припинення повноважень ревізора Товариства. 7.Прийняття рішення про обрання ревізора Товариства, затвердження умов цивільно-правового договору, що укладатиметься з ревізором Товариства, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правового договору з ревізором Товариства		Ні

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

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	2
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	0
членів наглядової ради - незалежних директорів	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	1
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	Самооцінку складу, організації, діяльності Наглядова рада не проводила.	

Оцінка роботи Наглядової ради (кожного члена Наглядової ради) не проводилась.

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

9

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

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	Комітетів у складі Наглядової ради не створено.	
Інші (запишіть)	д/н	

д/н

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)	д/н	

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): Інше (запишіть): Член наглядової ради не може бути одночасно членом виконавчого органу та/або ревізором (членом ревізійної комісії) Товариства. Член наглядової ради не може обіймати будь-яку посаду (перебувати з Товариством у трудових відносинах з приводу виконання будь-якої роботи), за винятком посади члена наглядової ради. Членами наглядової ради не можуть бути: - особи, яким згідно із законом заборонено обіймати посади в органах	X	

управління господарських товариств; - особи, яким суд заборонив займатися діяльністю у сфері фінансових послуг; - особи, які мають непогашену судимість за злочини проти власності, службові чи господарські злочини. До складу наглядової ради не повинні висуватися та обиратися особи, які: 1) є учасниками або членами органів управління юридичної особи, яка конкурує з Товариством; 2) мають особисті та/або сімейні стосунки з головним бухгалтером та генеральним директором Товариства. Члени наглядової ради не можуть бути одночасно членами наглядової ради більше ніж у 10 (десяти) товариствах.		
--	--	--

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)	Останній раз нового члена Наглядової ради було обрано 18.04.2013 року, він самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства щодо своїх прав та обов'язків. У 2016 році членів Наглядової ради переобрано на повторний строк.	

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

так, введено посаду ревізора

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 1 осіб;

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

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Ні	Так	Ні

Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Так	Ні	Ні	Ні

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	Положення про посадових осіб акціонерного товариства, Положення про акції акціонерного товариства та Положення про порядок розподілу прибутку 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	Так	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	Ні	Ні	Так	Так	Ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Так	Ні	Так	Так	Ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Так	Так	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)	д/н	

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

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)	Протягом останніх трьох років акціонерне товариство не змінювало зовнішнього аудитора. Причини для зміни аудитора 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)	Іншими (переліченими вище) органами перевірка фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства не здійснювалася.	

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)	д/н	

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): Товариство не визначилось щодо залучення інвестицій протягом наступних трьох років.		

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

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

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

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

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

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

Акціонерне товариство кодексу (принципи, правила) корпоративного управління не має.

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

Акціонерне товариство кодексу (принципи, правила) корпоративного управління не має.

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

Акціонерне товариство кодексу (принципи, правила) корпоративного управління не має.

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Метою провадження діяльності фінансової установи є одержання прибутку в результаті задоволення потреб ринку України щодо надання страхових та інших фінансових послуг.

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.

Власником істотної участі, що володіє 10% і більше відсотками акцій у статутному капіталі АТ

«СК Свісс Класік Лайф», є юридична особа «Astonello Limited» (реєстраційний номер 222316, місцезнаходження: Kyriakou Matsi, 3, Roussos Limassol Tower, 5A, P.C. 3040, Limassol, Cyprus), частка якої від загальної кількості акцій становить 87,5%. Власниками 12,5% статутного капіталу являються фізичні особи, що не володіють 10% або більше відсотками. Власник істотної участі відповідає встановленим законодавством вимогам. Зміни власників істотної участі протягом 2016 року не відбувалосьь.

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.

Протягом 2016 року фактів порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил надання фінансових послуг (правил добровільного страхування життя), що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, не було.

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 2016 року до фінансової установи Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, застосовано такі заходи впливу: 1) зобов'язати порушника вжити заходів для усунення порушення та/або вжити заходів для усунення причин, що сприяли вчиненню порушення (пункт 1 частини першої статті 40 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг») – розпорядження за № 914 від 26.04.2016 року про усунення порушення законодавства про фінансові послуги у термін включно до 30.06.2016 року; 2) накладати штрафи в розмірах, передбачених статтями 41 і 43 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (пункт 3 частини першої статті 40 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг») – постанова № 313/13-15/13/3 про застосування штрафної санкції за правопорушення, вчинені на ринках фінансових послуг від 29 серпня 2016 року за несвоєчасне виконання Розпорядження про усунення порушення у встановлений термін. Іншими органами державної влади заходи впливу до фінансової установи не застосовувалися. Органами державної влади заходи впливу до членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи протягом 2016 року не застосовувалися.

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

Фінансовою установою запроваджено систему управління ризиками у 2014 році. Внутрішнім документом, на підставі якого забезпечується практична реалізація системи управління ризиками, є Стратегія управління ризиками АТ «СК Свісс Класік Лайф», затверджена Наглядовою радою Товариства (протокол №41 від 25.06.2014 р.) (далі – Стратегія). Функцію оцінки ризиків виконує відповідальний працівник, який підпорядковується безпосередньо Генеральному директору та має відповідні повноваження щодо доступу до інформації, необхідної для оцінки ризиків. Система управління ризиками являє собою певні превентивні заходи з мінімізації їхніх негативних наслідків. Механізм нейтралізації ризиків ґрунтується на використанні сукупності методів і прийомів зменшення можливих фінансових втрат. Зниження (нейтралізація) ризиків та ліквідація негативних наслідків реалізації ризиків протидії ризикам має такі основні складові: нейтралізація ризиків за рахунок власних ресурсів; зовнішнє страхування ризиків. До заходів щодо уникнення ризиків у першу чергу відноситься відмова від здійснення фінансових операцій з високим рівнем ризику. Механізм системи нейтралізації ризиків передбачає використання таких елементів: уникнення ризику; утримання ризику; мінімізація ризиків (шляхом диверсифікації, лімітування, хеджування). Найчастіше фінансова установа застосовує такі заходи: уникнення ризиків; мінімізація ризиків шляхом диверсифікації та лімітування. Диверсифікація ризиків полягає у зменшенні рівня їхньої концентрації. Цей метод використовується для уникнення негативних

наслідків несистематичних (специфічних) ризиків. Незалежно від того, який ризик мінімізується за допомогою диверсифікації, принцип єдиний – максимально розподілити грошові вкладення між різноманітними активами для того, щоб уникнути значних фінансових втрат у випадку, коли окремі активи стають збитковими під впливом зовнішніх і внутрішніх факторів. Лімітування здійснюється шляхом встановлення відповідних фінансових нормативів (лімітів) за окремими напрямками професійної діяльності фінансової установи з метою фіксації можливих фінансових втрат на допустимому рівні. Перелік нормативів (лімітів) залежить від виду ризику, що лімітується. Працівники фінансової установи підтримують належний рівень інформованості щодо всього спектру ризиків, з якими вони стикаються під час виконання своїх обов'язків, та намагаються виявляти ризики по всіх аспектах своєї роботи.

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.

Організація роботи Служби внутрішнього аудиту (контролю) фінансової установи у 2016 році здійснювалась на підставі Положення про Службу внутрішнього аудиту (контролю), затвердженого рішенням Наглядової Ради від 05.05.2013 р. №34/1 (далі – Положення). Рішенням Наглядової ради АТ «СК Свісс Класік Лайф» (протокол №60 від 26.12.2016 р.) Положення затверджено у новій редакції. Відповідно до вимог Положення, Служба внутрішнього аудиту (контролю) має такі основні завдання: річне планування завдань Служби внутрішнього аудиту (контролю); реалізація завдань згідно із затвердженим планом; своєчасне надання звітів Наглядовій раді; сприяння органам управління в покращенні системи управління; моніторинг впровадження структурними підрозділами прийнятих рекомендацій; виявлення сфер потенційних збитків для фінансової установи, сприятливих умов для шахрайства, зловживань і незаконного присвоєння коштів фінансової установи; взаємодія із зовнішніми аудиторами; аналіз висновків зовнішніх аудиторів та здійснення моніторингу виконання рекомендацій зовнішніх аудиторів; взаємодія з іншими підрозділами у сфері організації контролю і моніторингу системи управління; участь в службових розслідуваннях та інформування органів управління про результати таких розслідувань; розробка та впровадження програм оцінки і підвищення якості внутрішнього аудиту (контролю). Службою внутрішнього аудиту (контролю) фінансової установи є посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) – внутрішній аудитор. 28 жовтня 2016 року рішенням Наглядової ради АТ «СК Свісс Класік Лайф» (протокол №57 від 28.10.2016 р.) припинено повноваження внутрішнього аудитора Ільющенка Володимира Миколайовича. 26 грудня 2016 року рішенням Наглядової ради АТ «СК Свісс Класік Лайф» (протокол №60 від 26.12.2016 р.) на посаду внутрішнього аудитора призначено Радіонову Марину Володимирівну з 01.01.2017 року. Даних, зазначених у примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку, – не було.

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

Фактів відчуження протягом 2016 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, не було.

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

Купівлі-продажу активів протягом звітного року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, не було.

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.

Операцій з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи

іншого об'єднання в 2016 році не проводилось.

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

Рекомендацій органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не надавалося.

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)

У 2016 році Наглядова рада АТ «СК Свісс Класік Лайф» призначила зовнішнім аудитором ТОВ Аудиторська фірма «Оригінал» (Свідоцтво про внесення до Реєстру Аудиторської палати України № 0292, видане рішенням Аудиторської палати України від 26 січня 2001 року № 98 та продовжене до 24 вересня 2020 року рішенням Аудиторської палати України від 24 вересня 2015 року № 315/3).

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

ТОВ Аудиторська фірма «Оригінал» практикує на ринку аудиту України з 1994 року. Загальний стаж аудиторської діяльності, станом на дату складання даного звіту – 23 роки.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

більше 5 років.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.

Протягом 2016 року інші аудиторські послуги АТ «СК Свісс Класік Лайф» не надавалися.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора – не було.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.

Ротації аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років – не було.

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

Стягнень, застосованих до ТОВ Аудиторська фірма «Оригінал» Аудиторською палатою України протягом 2016 року, та фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлених органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг – не було.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.

Розгляд скарг клієнтів фінансової установи здійснюється у відповідності із Законом України «Про звернення громадян» та Інструкцією з діловодства АТ «СК Свісс Класік Лайф».

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.

Уповноваженим розглядати скарги був Генеральний директор Товариства Борунов Олег Анатолійович до 25 жовтня 2016 року. З 25 жовтня 2016 року уповноваженою особою розглядати скарги є тимчасово виконуючий обов'язки Генерального директора Самко Наталія Геннадіївна.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).

У 2016 році на адресу фінансової установи скарг стосовно надання фінансових послуг не надходило.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Протягом 2016 року позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою не було. Інші наявні позови, що розглядаються в суді стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою, відсутні.

			КОДИ
		Дата(рік, місяць, число)	2017 01 01
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія Свісс Класік Лайф"	за ЄДРПОУ	33152529
Територія		за КОАТУУ	8038200000
Організаційно-правова форма господарювання		за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності		за КВЕД	65.11
Середня кількість працівників	6		
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака			
Адреса	01021, м. Київ, провул. Івана Мар'яненка, 9 тел. 280-21-35		
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2016 р.**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	10	10	
первісна вартість	1001	10	10	
накопичена амортизація	1002			
Незавершені капітальні інвестиції	1005			
Основні засоби:	1010	981	8864	
первісна вартість	1011	1371	11501	
знос	1012	390	2637	
Інвестиційна нерухомість:	1015			
первісна вартість	1016			
знос	1017			
Довгострокові біологічні активи:	1020			
первісна вартість	1021			

накопичена амортизація	1022			
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030			
інші фінансові інвестиції	1035	2349	1991	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	388	328	
Відстрочені податкові активи	1045			
Гудвіл	1050			
Відстрочені аквізиційні витрати	1060			
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065			
Інші необоротні активи	1090			
Усього за розділом I	1095	3728	11193	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	49	39	
Виробничі запаси	1101	49	39	
Незавершене виробництво	1102			
Готова продукція	1103			
Товари	1104			
Поточні біологічні активи	1110			
Депозити перестрашування	1115			
Векселі одержані	1120			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	234	124	
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	65	28	
з бюджетом	1135			
у тому числі з податку на прибуток	1136			
з нарахованих доходів	1140	30	6	
із внутрішніх розрахунків	1145			
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155			
Поточні фінансові інвестиції	1160			
Гроші та їх еквіваленти	1165	7259	5666	
Готівка	1166			
Рахунки в банках	1167	7259	5666	
Витрати майбутніх періодів	1170			
Частка перестраховика у страхових резервах	1180			
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182			
резервах незароблених премій	1183			
інших страхових резервах	1184			

Інші оборотні активи	1190			
Усього за розділом II	1195	7637	5863	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200			
Баланс	1300	11365	17056	

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	12000	12000	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401			
Капітал у дооцінках	1405	255	8289	
Додатковий капітал	1410			
Емісійний дохід	1411			
Накопичені курсові різниці	1412			
Резервний капітал	1415	352	352	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	6276	8224	
Неоплачений капітал	1425	()	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()	()
Інші резерви	1435			
Усього за розділом I	1495	6331	12417	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500			
Пенсійні зобов'язання	1505			
Довгострокові кредити банків	1510			
Інші довгострокові зобов'язання	1515			
Довгострокові забезпечення	1520	162	194	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	162	194	
Цільове фінансування	1525			
Благодійна допомога	1526			
Страхові резерви, у тому числі:	1530	4670	4236	
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	4565	4125	
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	105	111	
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533			
інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534			
Інвестиційні контракти;	1535			
Призовий фонд	1540			

Резерв на виплату джек-поту	1545			
Усього за розділом II	1595	4832	4430	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600			
Векселі видані	1605			
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610			
за товари, роботи, послуги	1615			
за розрахунками з бюджетом	1620	2	3	
за у тому числі з податку на прибуток	1621			
за розрахунками зі страхування	1625			
за розрахунками з оплати праці	1630			
за одержаними авансами	1635			
за розрахунками з учасниками	1640	87	87	
із внутрішніх розрахунків	1645			
за страховою діяльністю	1650	40	51	
Поточні забезпечення	1660			
Доходи майбутніх періодів	1665			
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670			
Інші поточні зобов'язання	1690	73	68	
Усього за розділом III	1695	202	209	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800			
Баланс	1900	11365	17056	

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

н/д
Самко Н.Г.
Довгарт Т.О.

Підприємство

Приватне акціонерне товариство
"Страхова компанія Свісс Класік Лайф"

(найменування)

Дата(рік, місяць,
число)

КОДИ

2017 | 01 | 01

за ЄДРПОУ

33152529

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 12 місяців 2016 р.

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	437	693
Чисті зароблені страхові премії	2010	437	693
Премії підписані, валова сума	2011	437	693
Премії, передані у перестраховування	2012		
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(224)	(198)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(125)	()
Валовий: прибуток	2090	88	495
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	439	469
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120	1431	2244
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	(1963)	(1875)
Витрати на збут	2150	()	(8)
Інші операційні витрати	2180	(1940)	(6866)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	(417)	(7)

Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	()	()
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190		
збиток	2195	(1945)	(6479)
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	(390)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290		
збиток	2295	(1945)	(6869)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	3	4
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350		
збиток	2355	(1948)	(6873)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	8034	255
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	8034	255
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	8034	255
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	6086	6618

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	27	25
Витрати на оплату праці	2505	966	903
Відрахування на соціальні заходи	2510	299	408
Амортизація	2515	151	44

Інші операційні витрати	2520	2267	7631
Разом	2550	3710	9011

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

н/д
Самко Н.Г.
Довгарт Т.О.

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова
компанія Свісс Класік Лайф"

(найменування)

Дата(рік, місяць,
число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2017 | 01 | 01

33152529

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 12 місяців 2016 р.**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1	2
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050	390	529
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	611	1214
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(748)	(724)
Праці	3105	(796)	(717)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(218)	(356)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(357)	(717)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1)	(411)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(356)	(306)
Витрачання на оплату авансів	3135	()	()
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	()	()

Витрачання на оплату цільових внесків	3145	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(869)	(913)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	()	()
Інші витрачання	3190	()	(3047)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1986	4729
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		870
Надходження від отриманих: відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	()	()
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		870
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	()	()
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	()	()
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	()
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()

Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1986	3859
Залишок коштів на початок року	3405	7259	10170
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	393	948
Залишок коштів на кінець року	3415	5666	7259

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

н/д
Самко Н. Г.
Довгарт Т.О.

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова
компанія Свісс Класік Лайф"

(найменування)

Дата(рік, місяць,
число)

КОДИ

2017 | 01 | 01

за ЄДРПОУ

33152529

Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом) за 12 місяців 2016 р.

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	видаток	надходження	видаток
1	2	3	4	5	6
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності					
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500				
Коригування на: амортизацію необоротних активів	3505		X		X
збільшення (зменшення) забезпечень	3510				
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515				
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій	3520				
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521				
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522				
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523				
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524				
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526				
Фінансові витрати	3540	X		X	
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550				
Збільшення (зменшення) запасів	3551				
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552				
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за	3553				

продукцію, товари, роботи, послуги					
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554				
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556				
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557				
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560				
Грошові кошти від операційної діяльності	3570				
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561				
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562				
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563				
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564				
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566				
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567				
Сплачений податок на прибуток	3580	X		X	
Сплачені відсотки	3585	X		X	
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195				
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності					
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200		X		X
необоротних активів	3205		X		X
Надходження від отриманих: відсотків	3215		X		X
дивідендів	3220		X		X
Надходження від деривативів	3225		X		X
Надходження від погашення позик	3230		X		X
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		X		X
Інші надходження	3250		X		X
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	X		X	()

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

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

д/н
Самко Н.Г.
Довгарт Т.О.

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія Свісс
Класік Лайф"

(найменування)

Дата(рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2017 | 01 | 01

33152529

Звіт про власний капітал за 12 місяців 2016 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	12000	255	0	352	-6276			6331
Коригування: Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	12000	255	0	352	-6276			6331
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					-1948			-1948
Інший сукупний дохід за звітний період	4110		8034						8034

Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111		8034						8034
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсві різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого	4220								

прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів									
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої	4291								

частки в дочірньому підприємстві									
Разом змін у капіталі	4295	0	8034	0	0	-1948	0	0	6086
Залишок на кінець року	4300	12000	8289		352	8224			12417

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

н/д
Самко Н.Г.
Довгарт Т.О.

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

Текст приміток

Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік

Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія Свісс Класік Лайф»

1. Загальна інформація.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія Свісс Класік Лайф» (скорочене найменування АТ «СК Свісс Класік Лайф»), код за ЄДРПОУ 33152529, місцезнаходження: 01021, м. Київ, пров. Івана Мар'яненка, 9) (далі – Товариство) є юридичною особою, що діє відповідно до Статуту Товариства та чинного законодавства. Організаційно-правова форма Товариства – акціонерне товариство, тип товариства – приватне.

Відповідно до Статуту метою Товариства є одержання прибутку в результаті задоволення потреб ринку України щодо надання страхових та інших фінансових послуг.

Предметом діяльності Товариства як страховика є страхування, перестраховування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Дозволяються виконання зазначених видів діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод, надання послуг (виконання робіт), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб Товариства.

Товариство має ліцензію страхування життя № АВ №499989 від 01.06.2010р.

Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Товариства не відбувалося.

Податок на прибуток Товариства розраховується та сплачується за місцем реєстрації у ДПІ у Печерському районі ГУ ДФС у м. Києві.

Товариство в 2016 році застосовувало ставку оподаткування на доходи від страхової діяльності у розмірі 0%, 3% , та 18%.

Товариство складає та надає всі податкові та статистичні звіти по загальнодержавних та місцевих податках, передбачені чинним законодавством України.

Органами Товариства є:

- 1) Загальні збори акціонерів;
- 2) Наглядова рада;
- 3) Виконавчий орган (Генеральний директор); та
- 4) Ревізор (Ревізійна комісія).

Вищим органом Товариства є Загальні збори акціонерів, які можуть вирішувати будь-які питання діяльності Товариства, у тому числі визначати основні напрями діяльності Товариства. Загальні збори акціонерів можуть прийняти до розгляду та винести рішення з будь-якого питання діяльності Товариства, віднесеного до компетенції інших органів управління Товариства, якщо це не суперечить чинному законодавству.

Наглядова рада є органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції, визначеної чинним законодавством та Статутом, контролює та регулює діяльність Виконавчого органу (Генерального директора) Товариства. Наглядова рада складається з не менше 2 (двох) і не більше 5 (п'яти) осіб. До складу Наглядової ради входять голова та інші члени Наглядової ради.

Обрання членів Наглядової ради здійснюється шляхом кумулятивного голосування.

Відповідно до Статуту Товариства до виключної компетенції Наглядової ради, зокрема, належить: затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства, крім тих, затвердження яких належить до виключної компетенції Загальних зборів; підготовка та затвердження порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів; прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів з власної ініціативи, на вимогу акціонерів, Виконавчого органу (Генерального директора) або Ревізора (Ревізійної комісії), та в інших випадках, встановлених чинним законодавством; обрання та припинення повноважень Голови Наглядової ради; обрання та відкликання (припинення) повноважень Генерального директора;

затвердження умов трудового договору (трудоного контракту), що укладатиметься з Генеральним директором; прийняття рішення про відсторонення/усунення Генерального директора від виконання його повноважень і обов'язків та обрання і припинення повноважень особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Генерального директора; обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Товариства (крім тих, обрання та відкликання повноважень яких віднесено до компетенції Загальних зборів); обрання аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг. Наглядова рада може здійснювати також інші повноваження згідно з чинним законодавством, Статутом та рішеннями Загальних зборів. Повноваження, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть бути передані для вирішення Виконавчому органу (Генеральному директору) або Ревізору (Ревізійній комісії).

Наглядову раду очолює Голова Наглядової ради, який обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати Голову Наглядової ради.

Виконавчим органом Товариства, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства, є Генеральний директор. Генеральний директор підзвітний Загальним зборам і Наглядовій раді та організовує виконання їх рішень.

Генеральний директор обирається Наглядовою радою Товариства. Генеральним директором може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність і не є членом Наглядової ради чи Ревізором (членом Ревізійної комісії). Повноваження Генерального директора можуть бути в будь-який час з будь-яких підстав припинені у зв'язку з його відкликанням за рішенням Наглядової ради.

Права та обов'язки Виконавчого органу (Генерального директора) визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Виконавчий орган Товариства, а також контрактом. Від імені Товариства трудовий договір (контракт) підписує голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою.

До компетенції Виконавчого органу (Генерального директора) належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

Генеральний директор є першою посадовою особою Товариства, відповідальною за всю діяльність Товариства. Генеральний директор самостійно приймає рішення з питань, віднесених до його компетенції, шляхом видачі наказів, розпоряджень та інших документів, вчинення/укладення (підписання) договорів та інших правочинів та здійснення інших фактичних і юридичних дій від імені Товариства.

Генеральний директор повинен діяти в найкращих інтересах Товариства, добросовісно, розумно, та не повинен перевищувати або зловживати своїми повноваженнями. Згідно з рішенням Наглядової ради, Генеральний директор може бути в будь-який час тимчасово відсторонений/усунений від виконання своїх повноважень і обов'язків.

У випадку відсутності Генерального директора або неможливості виконання ним своїх функцій функції Генерального директора в межах повноважень, передбачених чинним законодавством, Статутом та рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради, виконує без довіреності тимчасово виконуючий обов'язки Генерального директора, що призначається з числа працівників Товариства за рішенням Наглядової ради або наказом Генерального директора.

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

2. Основа складання фінансової звітності.

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти

бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2016 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2016 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалася також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

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

За рішенням керівництва Товариства МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» до дати набуття чинності не застосовуються.

Фінансова звітність також відповідає нормам Національної комісії що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які чинні на дату складання фінансової звітності.

Фінансова звітність за 2016 рік складається з:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан);
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід);
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом);
- Звіту про власний капітал;
- Приміток до фінансової звітності

Первісне застосування МСФЗ

Фінансова звітність Товариства за 2016 фінансовий рік є четвертою річною фінансовою звітністю, яка відповідає вимогам МСФЗ. Дана фінансова інформація спеціального призначення за МСФЗ була підготовлена у відповідності до принципів, викладених в п.4. При підготовці цієї фінансової інформації спеціального призначення Товариство застосувала МСФЗ 1.

Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність буде затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 21 квітня 2017р. Ні акціонери Товариства, ні інші особи не будуть мати права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

3.Суттєві положення Облікової політики.

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

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку, порядку відображення в обліку обставин, які впливають на фінансовий стан Товариства. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та рішеннях керівництва Товариства.

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність у національній грошовій одиниці України – гривнях.

Фінансова звітність надається за 2016 рік, складається в тисячах гривень.

Перед складанням річного звіту була проведена річна інвентаризація активів і зобов'язань Товариства, що обліковуються на балансі, відповідно до наказу Генерального директора № 6 від 28.09.2016 р. Результати інвентаризації відображені на балансі Товариства, складеному станом на 31.12.2016 р.

Положення про облікову політику на 2016 рік було затверджено наказом Генерального директора від 31.12.2015 р. № 8.

4. Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій;
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи

(витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо, кредитного рейтингу контрагента, коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Судження щодо напряму утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо напряму утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Інвестиції, які не мають активного ринку, внаслідок заблокування руху НКЦПФР і вартість яких внаслідок цього не може бути визначена, рекласифікуються в категорію наявних для продажу із обліком по собівартості, яка визначається на рівні останньої справедливої вартості з наступним тестуванням на знецінення.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

При наявності об'єктивних свідчень того, що первісна вартість фінансових інвестицій не може бути відшкодованою, інвестиція вважається знеціненою.

По заблокованим цінним паперам, за політикою Товариства оцінюються підстави блокування руху. За цінними паперами, по яким рух заблоковано з підстав відкриття кримінального провадження, знецінення не визнається, якщо тільки не існує інших факторів, що свідчать про знецінення (відкрито справу про банкрутство, розпочато процес ліквідації юридичної особи, скасування емісії цінних паперів).

За цінними паперами, рух яких припинено з підстав ознак фіктивності, за політикою Товариства, знецінення визнається, якщо протягом року з дати рішення обіг цінних паперів не відновлюється і емітенти не виключаються із переліку емітентів з ознаками фіктивності, якщо тільки не існує інших факторів, що свідчать про знецінення (відкрито справу про банкрутство, розпочато процес ліквідації юридичної особи, скасування емісії цінних паперів).

Кошти в банках, в яких розпочато процедуру ліквідації, перекласифіковуються до складу дебіторської заборгованості та визнається знецінення, шляхом формування резерву сумнівних боргів.

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю. Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю
Методики оцінювання
Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)
Вихідні дані

Грошові кошти та їх еквіваленти
Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості
Ринковий Офіційні курси НБУ

Депозити (крім депозитів до запитання)
Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості.
Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків
Дохідний (дисконтування грошових потоків для депозитів терміном більше 1 року)
Ставки

за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Фінансові активи Первісна оцінка цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка паперів здійснюється за справедливою вартістю.

За цінними паперами, справедливу вартість яких визначити неможливо, облік ведеться по собівартості, яка є ціною придбання або останньою справедливою вартістю на момент зміни оцінки. Ринковий, дохідний, витратний Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Ринковий, дохідний Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня, інформація з позабіржового ринку.

Дебіторська заборгованість Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Дохідний Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

Поточні зобов'язання Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення Витратний Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5. Оцінка статей балансу.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і пасиви Товариства оприбутковуються та обліковуються за:

вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю: активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності; справедливою (ринковою) вартістю: активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів; зобов'язання – за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами; вираз «обізнані, зацікавлені та незалежні сторони» означає наявність добре поінформованого покупця, який має бажання купити, і добре поінформованого продавця, що має бажання продати, які є незалежними та діють у власних інтересах; приведення вартості активів у відповідність зі справедливою здійснюється шляхом їх переоцінки та класифікації на предмет зменшення корисності;

амортизованою собівартістю - вартістю, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання, і яка складається із собівартості придбання (виникнення), збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Окрім вказаних, в обліковій політиці Товариства залежно від характеру та змісту завдань різних складових облікової системи використовуються інші види оцінки окремих груп активів і зобов'язань.

Активи і зобов'язання Товариства оцінюються так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди. Особливості оцінки операцій в іноземній валюті.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют.

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

- усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним

(обліковим) курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;

- немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції);

- немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Офіційні курси гривні до іноземних валют, за якими відображені монетарні статі балансу, були такими:

Валюта Курс НБУ на 31.12.2016 р.

1 долар США 27,190858

1 євро 28,422604

Основні засоби.

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

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням інвентаризаційної комісії, більше року.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом, починаючи з місяця, що настає за місяцем введення в експлуатацію основних засобів.

Діапазон строків корисного використання становить:

- будинки та споруди 25-50 років;
- машини та обладнання 3-10 років;
- транспортні засоби 3-8 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) 4-10 років;
- інші 3-10 років.

Період корисного використання необоротного активу і, відповідно, сума його амортизації можуть бути змінені згідно наказу по Товариства.

Витрати, які здійснюються для підтримання основних засобів в придатному до використання стані та одержання первісно визначеного розміру майбутніх економічних вигод від їх використання, включаються до складу витрат звітного періоду.

Ліквідаційна вартість основних засобів та інших матеріальних необоротних активів не розраховується, і для цілей амортизації застосовується її нульове значення.

В товаристві використовувати такі класи активів:

- будинки
- офісна техніка;
- транспортні засоби;
- меблі;
- інші основні засоби.

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

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за їх собівартістю. Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

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

Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбудеться раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу згідно з МСФЗ 5 «Не поточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняється визнання його активом.

25 липня 2016 р. Наглядовою радою Товариства прийнято рішення про проведення незалежної оцінки майна Товариства (протокол № 50/1 від 25.07.2016 р.) відповідно до вимог пункту 7 МСБО 16 «Основні засоби» та згідно пункту 20 частини другої статті 52 Закону України «Про акціонерні

товариства», підпункту 22 пункту 12.9 статті 12 Статуту Товариства, а саме визначення ринкової вартості житлового будинку за адресою: Закарпатська обл., м. Ужгород, вул. Стрільнична, буд. 57, що належить Товариству.

На підставі Звіту про оцінку майна від 27.07.2016 р. № PD160727-024, наданого оцінювачем майна Товариства ТОВ «Глобал Апрайзер Груп» (код ЄДРПОУ 34180929, Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності від 25.05.2015 р. №422/15), була проведена переоцінка основного засобу на балансі Товариства на рахунку 103 «будинок у м. Ужгород», у результаті якої вартість даного активу збільшилася.

Станом на 31.12.2016 р. залишкова вартість основних засобів становить 8 864 тис. грн.

Рух необоротних активів виглядає так:

(тис.грн.)

Будинки Транспортні засоби Офісне обладнання Меблі Інші необоротні активи Разом основні засоби

Первісна вартість

на 01 січня 2016р. 1192 118 32 23 6 1371

на 31 грудня 2016р. 11313 118 41 23 6 11501

Амортизація

на 01 січня 2016р. 222 110 32 22 4 390

на 31 грудня 2016 р. 2464 112 33 23 5 2637

Чиста вартість

на 01 січня 2016р 970 8 0 1 2 981

на 31 грудня 2016р. 8 849 6 8 0 1 8 864

Нематеріальні активи.

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

Одиницею обліку є окремих об'єкт нематеріальних активів.

Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи зі строку корисного використання об'єкта.

Строк корисного використання об'єкта визначається, виходячи із юридичних прав Товариства на актив, та відображається в актах (протоколах) постійно діючої інвентаризаційної комісії.

Об'єктами нематеріальних активів станом на 31.12.2016р. є:

- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення) – залишкова вартість – 0 тис.грн.;
- ліцензія на суму 10 тис.грн.

Ліцензія на здійснення страхової діяльності є безстроковою. Вона не амортизується, але аналізуються в кожному звітному періоді на наявність підстав для оцінки таких активів як безстрокових.

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

В нашому Товаристві оренда класифікуються як операційна оренда.

МСБО 17 "Оренда" до орендованого приміщення не застосовується з огляду на те, що оренда цього приміщення 12 місяців.

Фінансові інвестиції.

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

Фінансові інвестиції, які належать Товариству виглядають так:

(тис.грн.)

01.01.2016 31.12.2016

Інвестиції в статутні капітали інших організацій (частка до 20%). 2349,0 1 991

Інвестиції в Товариства (частка до 20%), обліковуються за амортизованою собівартістю, яка складається із собівартості придбання (виникнення), зменшеної на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення

корисності на суму 358 тис. грн. Вартість частки інвестицій в іншій Товариства дисконтовано згідно депозитних ставок банків України, у зв'язку з відсутністю доходу від розміщення коштів.

Дебіторська заборгованість

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

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

Неопераційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю Товариства. До неї відносяться позики, видані працівникам Товариства, та аванси різним організаціям.

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

Дебіторська заборгованість класифікується:

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

Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю і балансова вартість її зменшується шляхом застосування методу ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів до строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

Дебіторська заборгованість в балансі виглядає так:

(тис.грн.)

01.01.2016 31.12.2016

Довгострокова дебіторська заборгованість 388 328

Дебіторська заборгованість, яка виникає при продажу страхових послуг 234 124

Поточна дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією страхових послуг 65 28

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів 30 6

Разом: 717 486

Дебіторська заборгованість, яка виникає при продажу страхових послуг та поточна дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією страхових послуг, обліковуються за балансовою вартістю.

В обліку враховується заборгованість за претензіями у зв'язку з введенням в банки тимчасової адміністрації. На всю суму претензії нарахований резерв сумнівних боргів.

Довгострокова дебіторська заборгованість оцінена за справедливою вартістю і балансова вартість її зменшується шляхом застосування методу ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів до строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу. Втрати від зміни корисності склали 59 тис. грн.

Запаси.

Запаси матеріальних цінностей – це активи, які утримуються Товариством для споживання у процесі здійснення діяльності (надання послуг), а також для забезпечення адміністративних (управлінських) потреб. Запаси визнаються активом, якщо є ймовірність отримання в майбутньому економічної вигоди, пов'язаної з їх використанням, а вартість запасів може бути достовірно визначена.

Запаси товарно-матеріальних цінностей складаються з:

- господарських матеріалів (матеріальні цінності, які необхідні для забезпечення діяльності Товариства, а також для ремонту приміщень, інших необоротних активів);
- малоцінних і швидкозношуваних предметів – предметів, які використовуються Товариством не більше одного року (незалежно від їх вартості).

У бухгалтерському обліку матеріальні цінності оприбутковуються на відповідні рахунки бухгалтерського обліку за фактичними цінами придбання, тобто за первісною вартістю, з

урахованням витрат на транспортування від постачальника, податки, збори та інші обов'язкові платежі.

Запаси господарських матеріалів враховуються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю і переоцінці не підлягають.

Інвентаризація запасів матеріальних цінностей у Товариства проводиться у відповідності з вимогами чинної нормативно-законодавчої бази України.

При відпуску запасів в користування та іншому вибутті у Товариства використовуються метод FIFO – «перше надходження-перший видаток».

Товариством використовуються:

- бланки суворого обліку, необхідні для надання послуг зі страхування (страхові поліси суворої звітності тощо);

- бланки суворого обліку, необхідні для здійснення господарських операцій (чекові книжки, трудові книжки та вкладиші до них тощо).

Придбані бланки суворого обліку відображаються на балансовому рахунку 20.9 "Інші матеріали" за вартістю придбання.

Запаси в балансі виглядають так:

(тис.грн.)

01.01.2016 31.12.2016

Запаси, що використовуються в процесі виробництва страхових послуг 46 38

Допоміжні матеріали, що використовуються в процесі виробництва страхових послуг 3 1

Разом: 49 39

Товариство застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з надання страхових послуг за ідентифікованою собівартістю.

Продовження тексту приміток

Грошові кошти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші в касі, гроші на рахунках у банках, грошові кошти в дорозі та інші короткострокові ліквідні інвестиції зі строком розміщення не більше трьох місяців.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за їх номінальною вартістю. Грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за перерахунком в гривні по курсу Національного банку України на день складання фінансової звітності.

Курсові різниці, які виникають внаслідок різниці оцінки активів та зобов'язань, вартість яких виражена в іноземній валюті, на дату первісного визнання і дату складання фінансового звіту відображаються як дохід або витрати періоду, в якому вони виникають.

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках та готівки в касі.

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

Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

Облік і визнання зобов'язань та резервів Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Грошові кошти та їх еквіваленти в балансі виглядають так:

(тис.грн.)

01.01.2016 31.12.2016

Грошові кошти в національній валюті 4 369 2 243

Грошові кошти в іноземній валюті 2 890 3 423

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

01.01.2016 31.12.2016

Кошти в касі 0 0

Поточні рахунки в банках 1 229 901

Депозити 6 030 4765

Акціонерний та інший капітал

Статутний капітал Товариства сформовано внесками акціонерів. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Збільшення статутного капіталу здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів акціонерів та відповідно до Статуту Товариства.

Прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів акціонерів.

Резервний капітал (фонд) Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал (фонд) формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми чистого прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру. Протягом 2016 року додаткового випуску акцій Товариством не здійснювалося, викупу та наступного продажу викуплених акцій Товариством не проводилося.

Статутний капітал Товариства на 31.12.2016 р. становить 12 000,00 тис. грн. акції Товариства відображаються в балансі за номінальною вартістю.

Емісійного доходу не було.

За підсумками 2015 року в 2016 році дивіденди акціонерам не виплачувалися.

Збільшення іншого додаткового капіталу відбулось за рахунок дооцінки основних засобів – 8034 тис. грн.

Зобов'язання та забезпечення.

Зобов'язання Товариства класифікуються як довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) та поточні (термін погашення до 12 місяців).

Товариство не має довгострокових зобов'язань.

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

Поточні зобов'язання виглядають так:

(тис.грн.)

01.01.2016 31.12.2016

Поточні зобов'язання за розрахунками:

з одержаних авансів 40 51

з бюджетом 2 3

з учасниками 87 87

Інші поточні зобов'язання зі страхувальниками 73 68

Разом: 202 209

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

Товариство визнає в якості резервів – резерв відпусток, який формується щорічно станом на початок року.

Товариство сформувала такі резерви:

- резерв відпусток на 31.12.16р. складає 194 тис. грн.
- страхові резерви на 31.12.1р. складають 4 236 тис. грн., в тому числі:
 - резерв довгострокових зобов'язань 4 125 тис. грн.

- резерв збитків 111 тис. грн.

Страхові резерви представлені такими категоріями дозволених активів:

грошові кошти на поточному рахунку 847

банківські вклади (депозити) 2 965

в тому числі в іноземній валюті 2 000

нерухоме майно 424

Разом: 4 236

При формуванні страхових резервів Товариство дотримується ми дотримуватися вимог законодавства України та МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Формування страхових резервів здійснюється Страховиком у відповідності до статті 31 Закону України «Про страхування», Методики формування резервів із страхування життя, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27 січня 2004 р. № 24 та зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 16 лютого 2004 р. за №198/8797 (із змінами і доповненнями), Положення про формування резервів зі страхування життя (Додаток № 5 до Правил добровільного страхування життя, зареєстрованих Держфінпослуг 27 лютого 2006 р. за №0161406, зі змінами від 03 червня 2006 р., зареєстрованими Держфінпослуг 14.09.2006 р. за №0162129 та змінами від 05 вересня 2007 р., зареєстрованими Держфінпослуг 31.10.2007 р. за №0172137).

Частка перестраховиків у страхових резервах відсутня.

До оцінки адекватності страхових зобов'язань Товариство залучила залучали актуарія та фахівців з актуарної та фінансової математики. Актуарні розрахунки здійснювалися на підставі Договору від 10 грудня 2012 р. про надання актуарних послуг, укладеного між Страховиком та актуарієм Войтовичем Андрієм Богдановичем, який діє на підставі Свідоцтва на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх від 26 вересня 2013 року реєстраційним номером 01-011, виданим Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

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

Доходи та витрати

Доходи Товариства визнаються відповідно до МСБО 18 «Дохід». Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів

Чиста сума страхових премій

Сума (нарахованих) отриманих премій за 2016 рік склала 437 тис. грн.

Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам 0 тис.грн.

За іншими договорами накопичу-вального страхування За договорами страхування життя лише на випадок смерті За іншими договорами страхування життя Усього
Валові страхові премії 436,1 0,9 437

Чисті понесені збитки за страховими виплатами

Чисті понесені збитки за страховими виплатами за 2016 та 2015 роки представлені таким чином:
2016 2015

Страхові відшкодування 125 0

Викупні суми 905 1 056

Разом: 1030 1 056

Інші операційні доходи

Інші операційні доходи за 2016 та 2015 роки представлені таким чином:

2016 2015

Операційна курсова різниця 837 937

Дохід від оренди

Відсотки, нараховані за депозитними вкладками 589 1 241

Реалізація основних засобів 7

Комісія цедента

Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю.

Інші 5 59

Разом: 1431 2 244

Адміністративні витрати

Адміністративні витрати за 2016 та 2015 роки представлені таким чином:

2016 2015

Заробітна плата 886 844

Відрахування до соціальних фондів 257 385

Амортизація на необоротні активи 150 42

Витрати на зв'язок 12 12

Витрати на оренду 240 236

Банківське обслуговування та РКО 20? 13

Матеріальні витрати 12 5

Утримання автотранспорту 27 25

Аудиторські послуги 28 28

Послуги нотаріуса 6 1

Послуги кур'єра, поштові послуги 1 1

Консультаційно-інформаційні послуги 280 254

Комунальні послуги , охорона 2

Страхування 1 1

Послуги зберігача та реєстратора 7 7

Представницькі витрати 5 4

Податки і збори 3

Послуги експерта, транспортні послуги

Навчання співробітників 11 2

Інші витрати 20 10

Разом: 1963 1875

Витрати на збут відсутні

Інші операційні витрати

Інші операційні витрати за 2016 та 2015 роки представлені таким чином:

2016 2015

Втрати від операційної курсової різниці 450 0

Інші 419 0

Сумнівні та безнадійні борги 5 597

Редукування та викупні суми за договорами страхування 1 071 1 269

Придбання валюти

Разом: 1 940 6 866

Витрати при зміні вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, склали 417 тис. грн. За результатами 2016р. фінансовий результат до оподаткування склав – збиток в сумі 1945 тис.грн., витрати з податку на прибуток - 3 тис. грн. Чистий збиток – 1948 тис.грн.

Продовження тексту приміток

Управління ризиками

Систему управління ризиками у Товаристві запроваджено у 2014 році. Внутрішнім документом, на підставі якого забезпечується практична реалізація системи управління ризиками, є Стратегія управління ризиками АТ «СК Свісс Класік Лайф», затверджена Наглядовою радою Товариства (протокол №41 від 25.06.2014 р.) (далі – Стратегія). Стратегію розроблено на підставі Закону України «Про страхування», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг від 04.02.2014 р. №295; Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг від 13.02.2014 р. №484.

Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за 2016 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність – полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність — це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди.

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення позик.

Результатом чистого руху коштів від діяльності Товариства за звітний рік є від’ємне значення руху грошових коштів в сумі – 1986 тис. грн.

Грошових коштів, які є в наявності і які недоступні для використання, Товариство не має.

Звіт про власний капітал

Товариство складає Звіт про зміни у власному капіталі де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО1. Звіт про власний капітал за 2016р. включає таку інформацію:

- загальний сукупний прибуток за період;
- для нерозподіленого прибутку(непокритого збитку) вплив ретроспективного перерахунку, визнаного відповідно до МСБО 8;
- зміни в результаті отриманого прибутку (збитку).

До статей власного капіталу в балансі Товариства входять:

тис. грн.

01.01.2016 31.12.2016

Статутний капітал 12000 12000

Капітал в дооцінках 255 8289

Резервний капітал 352 352

Нерозподілений прибуток(непокритий збиток) (6276) (8224)

Разом власний капітал: 6331 12417

Вартість чистих активів Товариства станом на 31 грудня 2016р. становить - 12417 тис. грн. і є більшою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика (12000тис. грн.).

Операційні сегменти

Протягом 2016 року Товариство здійснювало діяльність в одному географічному та бізнес сегменті, отже Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався. Ризик гіперінфляції.

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2014, 2015 та 2016 роки, склав 101,18%. Це створило передумови для виникнення питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 за 2016 рік.

Під час складання фінансової звітності Товариство проаналізувало критерії, які характеризують показник гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, а саме:

- а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;
- в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;
- г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;
- г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

Також Товариство врахувало додаткові важливі фактори, такі як динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2015 році склав 43,3%, а в 2016 році – 12,4%. Така динаміка може бути аргументом для судження щодо невикористання норм МСБО 29 на тій підставі, що економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів.

Спираючись на проведений аналіз та висновки Української асоціації інвестиційного бізнесу дійшли висновку, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Так як, швидке сповільнення інфляції у 2016 році дозволило НБУ понизити облікову ставку 6 разів протягом року – із 22 до 14% річних. Як наслідок, у 2016 році спостерігалось зниження відсоткових ставок за депозитами. Крім цього, індекс заробітної плати у 2016 році у лютому, червні, липні та серпні складав менше 100%.

Тож, згідно з міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» управлінським персоналом Товариство прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2016 рік.

Система внутрішнього аудиту (контролю)

Організація роботи Служби внутрішнього аудиту (контролю) Товариства у 2016 році здійснювалась на підставі Положення про Службу внутрішнього аудиту (контролю), затвердженого рішенням Наглядової Ради від 05.05.2013 р. №34/1 (далі – Положення). Рішенням Наглядової ради від 26.12.2016 р. №60 Положення затверджено у новій редакції.

Відповідно до вимог Положення Служба внутрішнього аудиту (контролю) має такі основні завдання: річне планування завдань Служби внутрішнього аудиту (контролю); реалізація завдань згідно із затвердженим планом; своєчасне надання звітів Наглядовій раді Товариства; сприяння органам управління Товариства в покращенні системи управління Товариством; моніторинг впровадження структурними підрозділами Товариства прийнятих рекомендацій; виявлення сфер потенційних збитків для фінансової установи, сприятливих умов для шахрайства, зловживань і незаконного присвоєння коштів фінансової установи; взаємодія із зовнішніми аудиторами; аналіз висновків зовнішніх аудиторів та здійснення моніторингу виконання рекомендацій зовнішніх аудиторів; взаємодія з іншими підрозділами Товариства у сфері організації контролю і моніторингу системи управління Товариством; участь в службових розслідуваннях та інформування органів управління Товариства про результати таких розслідувань; розробка та впровадження програм оцінки і підвищення якості внутрішнього аудиту (контролю).

Внутрішній аудитор звітує перед Наглядовою радою Товариства: за результатами кожного календарного року – шляхом надання звіту про результати діяльності Служби внутрішнього

аудиту (контролю) за рік; про дотримання організаційної незалежності внутрішнього аудитора – щонайменше один раз на три роки; про результати проведених спеціальних аудитів та розслідувань – одразу після їх проведення; про необхідність внесення змін та доповнень до Положення – за результатами кожного календарного року.

Всі звіти та висновки за результатами аудиторських перевірок та рекомендації, надані внутрішнім аудитором, своєчасно доводяться до відома керівника Товариства одразу після завершення перевірок для ознайомлення, надання відповідних коментарів/пояснень та виправлення недоліків у роботі підрозділів Товариства.

Перевірка адекватності визнаних страхових зобов'язань

Станом на кінець звітної періоду страховик оцінював адекватність визнаних ним страхових резервів (далі – LAT (Liability Adequacy Test) за договорами добровільного страхування життя згідно з Міжнародним стандартом Фінансової звітності (IFRS) 4 «Страхові контракти» та чинним законодавством України. Результат тесту показує на скільки потрібно збільшити сформовані резерви для покриття майбутніх зобов'язань.

Для цього застосовувалась модель дисконтованих грошових потоків по діючим на 31.12.2016 р. договорам добровільного страхування життя.

Грошові потоки враховували:

- премії, передбачені умовами договору;
- виплати при настанні страхового випадку, передбачені умовами договору;
- якщо передбачено умовами договору, бонуси оголошені страхувальнику та прогнозовані, які будуть оголошені в майбутньому;
- аквізиційні та адміністративні витрати;
- виплати викупних сум при достроковому розірванні договорів.

Оцінки зобов'язань у даній моделі мають наступні обмеження:

- не робились припущення щодо майбутніх змін чи трендів стосовно смертності;
- не враховувались можливі майбутні зміни у страховому законодавстві;
- не проводилось сценарне тестування або стрес-тестування;
- всі розрахунки проводились для страхового портфелю на кінець звітної періоду без припущення стосовно договорів страхування укладених в майбутньому.

Усі припущення та оцінки щодо таблиць смертності, коефіцієнту розірвання договорів, витрат та відсоткових ставок для відповідних валют страхування є консервативними чи «найкращими оцінками» або отримані шляхом аналізу їх за весь період діяльності товариства.

Оцінка адекватності резервів застосовувалась до всього портфелю договорів страховика. Резерви сформовані для додаткових ризиків та договорів страхування укладених терміном на один рік вважались адекватними, так як в цілому вони були розроблені на основі таблиць смертності та інвалідності/захворюваності, які є достатньо консервативними для покриття несприятливих відхилень в актуарних припущеннях.

У разі виявлення будь-якої недостачі величини зобов'язань, вона має бути віднесена до прибутку або збитку, насамперед шляхом встановлення забезпечення втрат, визначених LAT (недостатність премії). Таке забезпечення може бути визначене як Резерв непередбаченого ризику.

LAT проводиться окремо по кожному виду страхування.

LAT проводиться шляхом порівняння наступних величин:

(Резерв незароблених премій – відстрочені комісійні витрати) та (Оцінка майбутніх грошових потоків по діючим договорам страхування).

Оцінка майбутніх грошових потоків включає в себе наступні елементи:

Оцінка майбутніх страхових збитків + Оцінка майбутніх адміністративних витрат –

Оцінка майбутнього інвестиційного доходу.

Оцінка майбутніх страхових збитків визначається:

- а) на основі поточного рівня збитковості;
- б) на основі припущень, використаних при розрахунку страхового тарифу, якщо наявної інформації недостатньо для перерахунку оцінки майбутнього рівня збитковості.

Поточний рівень збитковості визначається за результатами календарного року за наступною формулою:

(Страхові виплати – Зміна в резервах збитків за виключенням резерву витрат на врегулювання збитків*) / (Страхові платежі – Зміна в резерві незароблених премій, перерахованих на 100% суми страхових платежів**)

окремо для кожного виду страхування.

* витрати на врегулювання збитків є включеними до оцінки адміністративних витрат. Резерви збитків складаються з резервів IBNR та RBNS. Згідно методології розрахунку резервів збитків 3% додатково додаються до сумарного резерву збитків для видів страхування здоров'я на випадок хвороби та страхування від нещасного випадку для забезпечення витрат на врегулювання збитків
** згідно до облікової політики страховика та чинного законодавства України резерв незароблених премій розраховується методом «1/365» з урахуванням 80% суми страхових платежів.

Оцінка майбутніх адміністративних витрат* визначається на основі поточного рівня адміністративних витрат. Поточний рівень адміністративних витрат визначається за результатами календарного року за наступною формулою:

(Адміністративні витрати) / (Страхові платежі – Зміна в резерві незароблених премій, перерахованих на 100% суми страхових платежів)

* достатньою вимогою для проведення тесту адекватності є врахування витрат на врегулювання збитків по діючим на кінець 2016 року договорам. Проте, оскільки тест адекватності показує відсутність недостачі сформованих зобов'язань з урахуванням сукупних адміністративних витрат, величина сукупних адміністративних витрат використовується як обачна оцінка витрат по діючим на кінець 2016 договорам.

Розбиття сукупних адміністративних витрат по видам страхування проводиться на основі оцінки адміністративних витрат, розрахованої з урахуванням теоретичного рівня нормативу адміністративних затрат, який визначається окремо по кожному страховому продукту при розрахунку страхового тарифу.

Оцінка майбутнього інвестиційного доходу по діючим договорам страхування визначається на основі поточного рівня інвестиційного доходу. Поточний рівень інвестиційного доходу визначається за результатами календарного року за наступною формулою:

(Інвестиційний дохід) /

(Середній рівень страхових резервів протягом календарного року)

Оцінка майбутнього інвестиційного доходу по діючим договорам страхування отримується шляхом сумування добутків поточного квартального рівня інвестиційного доходу на величину середнього квартального резерву незароблених премій по діючим на 31.12.2016 договорам для всіх майбутніх кварталів поки існує хоча б один діючий на 31.12.2016 договір.

Слід зазначити, що Резерв непередбаченого ризику є додатним тоді і тільки тоді, коли резерв незаробленої премії за вирахуванням відстрочених комісійних витрат не є достатнім для покриття відповідальності по існуючому портфелю. У разі якщо резерв незаробленої премії за вирахуванням відстрочених комісійних витрат є достатнім для покриття відповідальності по існуючому портфелю, недостатність не відноситься до збитку, тобто Резерв непередбаченого ризику є нульовим. Таким чином загальна формула розрахунку Резерву непередбачуваного ризику може бути записана наступним чином:

$URR = \text{Max} ((FCP + FAE - FFI) - (UPR - DAC); 0)$, де

- URR (Unexpected Risk Reserve) - Резерв непередбачуваного ризику
- FCP (Future Claims Paid) – Майбутні страхові збитки
- FAE (Future Administrative Expenses) – Майбутні адміністративні витрати
- FFI (Future Financial Income) – Майбутній інвестиційний дохід
- UPR (Unearned Premium Reserve) - Резерв незароблених премій
- DAC (Differed Acquisition Cost) - Відстрочені комісійні витрати

Мінімальні вимоги LAT є наступними:

А) Тест розглядає та застосовує поточні оцінки контрактних фінансових потоків за договорами страхування та відносних фінансових потоків, таких як адміністративні витрати.

Б) У разі якщо тест показує недостатність у покритті відповідальності, на суму даної недостачі формується резерв непередбачуваного ризику.

Термін Поточні оцінки визначає оцінки, що базуються на припущеннях, які щорічно

переглядаються відповідно до наявної інформації.

Згідно описаної моделі вище отримано значення LAT тесту рівним 0. Отже, визнані страхові резерви є адекватними та достатніми для покриття страховою товариства усіх майбутніх зобов'язань за договорами добровільного страхування життя.

Функцію оцінки ризиків у Товаристві виконує відповідальний працівник, який підпорядковується безпосередньо Генеральному директору та має відповідні повноваження щодо доступу до інформації, необхідної для оцінки ризиків.

Стратегія управління ризиками являє собою частину загальної стратегії Товариства, яка полягає в розробці заходів по нейтралізації можливих фінансових наслідків ризиків, пов'язаних із здійсненням різноманітних аспектів професійної діяльності на ринку страхування життя.

Управління ризиками професійної діяльності Товариства засноване на принципах, основними із яких є:

1. Усвідомлення прийняття ризиків. Фінансовий ризик – це об'єктивне явище, яке властиве більшості господарських операцій. Товариство повинно усвідомлено йти на ризик, якщо воно сподівається отримати відповідний дохід від здійснення фінансової операції. По операціях після оцінки рівня ризику можна застосувати механізм «уникнення ризику», але повністю виключити ризик з фінансової діяльності Товариства неможливо.
2. Управління ризиками, що приймаються. До складу портфеля ризиків Товариства повинні включатися переважно ті з них, що піддаються нейтралізації в процесі управління незалежно від їх суб'єктивної чи об'єктивної природи.
3. Незалежність управління окремими ризиками. Ризики є незалежними один від одного і фінансові втрати по одному з ризиків портфеля не обов'язково збільшить ймовірність настання ризикового випадку по іншим ризикам, тобто фінансові втрати по різних видах ризиків є незалежними один від одного і в процесі управління ними вони повинні нейтралізуватися індивідуально.
4. Співставлення рівня ризиків, що приймаються, з фінансовими можливостями Товариства. Очікуваний розмір фінансових втрат Товариства, що відповідає тому чи іншому рівню ризику, повинен відповідати тій частці капіталу, яка забезпечує внутрішнє страхування ризиків.
5. Економічність управління ризиками. Витрати Товариства на нейтралізацію відповідного ризику не повинні перевищувати суму можливих фінансових збитків по ньому навіть при найвищому ступені ймовірності настання ризикового випадку.
6. Врахування фактору часу в управлінні ризиками. Чим довший період здійснення фінансових операцій, тим ширший діапазон супутніх ризиків, менша можливість забезпечити нейтралізацію їх негативних фінансових наслідків за критерієм економічності управління ризиками.
7. Врахування фінансової стратегії Товариства в процесі управління ризиками. Система управління ризиками повинна базуватися на загальних критеріях вибраної Товариством стратегії. Управління ризиками окремих фінансових операцій повинно виходити із відповідних параметрів ризику.
8. Врахування можливості передачі ризиків. Прийняття ряду ризиків є неспівставним з фінансовими можливостями Товариства по нейтралізації їх негативних наслідків при ймовірнісному настанні ризикового випадку. Включення таких ризиків до портфелю сукупних фінансових ризиків можливо лише у випадку їх часткової чи повної передачі чи страхування ризику.

При здійсненні управління ризиками використовується така класифікація ризиків:

- 1) андеррайтинговий ризик, який включає такі ризики: ризик збільшення рівня смертності; ризик збільшення тривалості життя; ризик непрацездатності та шкоди здоров'ю; ризик збільшення витрат на ведення справи; ризик зміни розміру ануїтетів; ризик передчасного припинення дії договорів; катастрофічний ризик;
- 2) ринковий ризик, який включає такі ризики: ризик інвестицій в акції; ризик процентної ставки; валютний ризик; ризик спреду; майновий ризик; ризик ринкової концентрації;
- 3) ризик дефолту контрагента;
- 4) операційний ризик.

Серед ризиків, які потребують мінімізації і пом'якшення їхніх наслідків, Товариством виділяються такі: ризик передчасного припинення дії договорів, валютний ризик, майновий ризик та ризик

дефолту контрагента та операційний ризик.

Система управління ризиками у Товаристві передбачає собою певні превентивні заходи з мінімізації їхніх негативних наслідків. Механізм нейтралізації ризиків ґрунтується на використанні сукупності методів і прийомів зменшення можливих фінансових втрат. Їх вибір значною мірою залежить від стратегії та пріоритетних цілей, конкретної ситуації.

Зниження (нейтралізація) ризиків та ліквідація негативних наслідків реалізації ризиків протидії ризикам має такі основні складові: нейтралізація ризиків за рахунок ресурсів самого Товариства; зовнішнє страхування ризиків.

До заходів щодо уникнення ризиків у першу чергу відноситься відмова від здійснення фінансових операцій з високим рівнем ризику. Механізм системи нейтралізації ризиків передбачає використання таких елементів: уникнення ризику; утримання ризику; мінімізація ризиків (шляхом диверсифікації, лімітування, хеджування). Найчастіше Товариство застосовує такі заходи: уникнення ризиків; мінімізація ризиків шляхом диверсифікації та лімітування.

Диверсифікація ризиків полягає у зменшенні рівня їхньої концентрації. Цей метод використовується для уникнення негативних наслідків несистематичних (специфічних) ризиків. Незалежно від того, який ризик мінімізується за допомогою диверсифікації, принцип єдиний – максимально розподілити грошові вкладення між різноманітними активами для того, щоб уникнути значних фінансових втрат у випадку, коли окремі активи стають збитковими під впливом зовнішніх і внутрішніх факторів.

Лімітування здійснюється шляхом встановлення відповідних фінансових нормативів (лімітів) за окремими напрямками професійної діяльності Товариства з метою фіксації можливих фінансових втрат на допустимому для Товариства рівні. Перелік нормативів (лімітів) залежить від виду ризику, що лімітується.

Працівники Товариства підтримують належний рівень інформованості щодо всього спектру ризиків, з якими вони стикаються під час виконання своїх обов'язків, та намагаються виявляти ризики по всіх аспектах своєї роботи.

Управління капіталом

Основним джерелом капіталу, яким користується Товариство, є статутний капітал. Вимоги щодо капіталу, як правило, регулярно прогнозуються і оцінюються до прогнозів щодо наявного капіталу і очікуваної внутрішньої ставки доходності, включаючи аналіз ризиків і аналіз чутливості.

Згідно зі статтею 6 Статуту Страховика рішення про збільшення або зменшення статутного капіталу Товариства приймається Загальними зборами акціонерів. Збільшення статутного капіталу здійснюється в порядку, встановленому чинним законодавством, шляхом: 1) підвищення номінальної вартості акцій; або 2) розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості.

Збільшення розміру статутного капіталу Товариства за рахунок додаткових внесків здійснюється шляхом приватного (закритого) розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості.

Акціонери Товариства мають переважне право на придбання акцій додаткової емісії в порядку, передбаченому цим Статутом та чинним законодавством.

У Товаристві формується резервний капітал у розмірі 15% (п'ятнадцять відсотків) статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного капіталу складає не менше 5% (п'яти відсотків) суми чистого прибутку Товариства за рік, поки резервний капітал не досягне розміру, зазначеного в цьому пункті.

У Товаристві створюються також інші фонди, розмір, джерела утворення та напрямки використання яких визначаються чинним законодавством та/або Загальними зборами акціонерів Товариства.

Відповідно до п. 7.3. статті 7 Статуту Товариство має право за рішенням Загальних зборів акціонерів викупити у акціонерів акції за згодою власників таких акцій. Порядок реалізації цього права визначається рішенням Загальних зборів акціонерів про викуп Товариством власних акцій. Товариство повинно протягом року з моменту викупу продати викуплені ним акції або анулювати (погасити) їх відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів, яким було передбачено викуп Товариством власних акцій. Викуплені Товариством акції не враховуються у разі розподілу прибутку, голосування і визначення кворуму на Загальних зборах акціонерів.

Згідно зі статтею 9 Статуту акціонери та Товариство мають переважне право на придбання акцій, що пропонуються їх власником до продажу третій особі. Акціонери мають переважне право на

придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Товариства, за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них на день отримання Товариством повідомлення від акціонера, який має намір продати свої акції, відповідно до пункту 9.3 Статуту.

Товариство має переважне право на придбання акцій, що продаються його акціонерами, якщо акціонери не використали своє переважне право на придбання таких акцій. Купівля-продаж акцій має здійснюватися у порядку та на умовах, встановлених пунктами 9.3–9.12 Статуту.

Продовження тексту приміток

Операції із пов'язаними сторонами

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

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

- контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;
- має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;
- є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

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

- суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним);
- один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);
- обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;
- один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;
- суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує.

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

- суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);
- особа, визначена в підпункті першому пункту а), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

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

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2016 пов'язаними сторонами Товариства були акціонери та провідний управлінський персонал.

У 2016 році Товариство мало такі обороти та залишки за операціями з пов'язаними сторонами: Стаття Оборот за 2016 рік, тис. грн.

Адміністративні витрати (витрати на провідний управлінський персонал) (287,0)

Судові процеси

Протягом звітнього року у Страховика не виникало зобов'язань, що пов'язані з розглядом судових справ, учасником яких є Страховик, та які можуть вплинути на фінансовий стан Страховика.

Судові позови до Страховика, у тому числі щодо надання фінансових послуг, відсутні.

Інформація відповідно до МСБО № 10 «Події після звітнього періоду»

Подій після звітнього періоду – сприятливих та несприятливих подій, які відбувались з кінця звітнього періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску – не було.

Подій, які вимагають коригування після звітнього періоду, коли страховій Товариства слід коригувати суми, визнані у фінансовій звітності, або визнавати раніше не визнані статті не було, а саме:

- 1) рішень після звітнього періоду в судовій справі, яке підтверджує, що страхова Товариство мала теперішню заборгованість на кінець звітнього періоду;
- 2) отримання інформації після звітнього періоду, яка свідчить, що корисність активу зменшилася на кінець звітнього періоду або що суму раніше визнаного збитку від зменшення корисності цього активу треба коригувати, а саме:
 - не було банкрутства замовників, яке сталося після звітнього періоду, що підтверджує, як правило, що збиток за торговельною дебіторською заборгованістю вже існував на кінець звітнього періоду і що суб'єктові господарювання слід коригувати балансову вартість торговельної дебіторської заборгованості;
 - не було банкрутства замовників, яке сталося після звітнього періоду, що підтверджує, як правило, що збиток за торговельною дебіторською заборгованістю вже існував на кінець звітнього періоду і що суб'єктові господарювання слід коригувати балансову вартість торговельної дебіторської заборгованості;
 - не було продажу запасів після звітнього періоду, що може свідчити про їхню чисту вартість реалізації на кінець звітнього періоду.
 - не було визначення після звітнього періоду собівартості придбаних активів або надходжень від проданих активів до кінця звітнього періоду;
 - не було визначення після звітнього періоду суми прибутку за програмою участі в прибутках Товариства або визначення виплат бонусів не було викриття шахрайства або помилок, яке свідчить, що фінансова звітність була неправильною.

Перспективи на майбутнє

Основним пріоритетом подальшої діяльності Товариства є:

- розвиток надійного страхування життя та здоров'я клієнтів;
- збільшення страхового портфелю за рахунок класичних видів страхування життя;
- розробка та впровадження нових програм страхування;
- удосконалення послуг з прийому страхових внесків як за допомогою банківських терміналів самообслуговування, так і за технологією прямого списання банками страхових платежів з платіжних карток клієнтів;
- моніторинг ринку банківських послуг з метою розміщення грошових коштів Товариства та резервів зі страхування життя виключно у банках з високим рейтингом надійності;
- співпраця зі страховими посередниками.

Порядок розподілу прибутку здійснюється Загальними Зборами акціонерів.

Валюта балансу Товариства станом на 31 грудня 2016 р. становить 17 056 тис. грн.

Керівник Самко Наталія Геннадіївна _____

Головний бухгалтер Довгарт Тетяна Олексіївна _____