

Титульний аркуш

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

Голова Правління

Симончук Володимир Миколайович

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2016 рік

I. Загальні відомості

- | | |
|------------------------------------|---|
| 1. Повне найменування емітента | Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УНІКА Життя" |
| 2. Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 34478248 |
| 4. Місцезнаходження | Саксаганського 70-А, м.Київ, Київська область, 01032, Україна |
| 5. Міжміський код, телефон та факс | (044) 225 60 06, (044) 225 60 07 |
| 6. Електронна поштова адреса | inga.kostenko@unika.ua |

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії

(дата)

2. Річна інформація опублікована у № Бюлетень "Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку"

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(дата)

3. Річна інформація розміщена на сторінці www.unika.ua в мережі Інтернет

(дата)

(адреса сторінки)

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	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп (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 виникала протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен 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 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: Товариство не брало участь в створенні юридичних осіб. □ В Товаристві відсутня посада корпоративного секретаря. В розділі "Основні відомості про емітента" зазначений один код за КВЕД, який є виключним предметом діяльності Товариства. Інформація про рейтингове агентство відсутня у зв'язку з тим, що Товариство не користується послугами рейтингових агентств. □ Інформація про органи управління емітента відсутня у зв'язку з тим, що емітент є акціонерним товариством. □ Посадові особи Товариства акціями Товариства не володіють □ Інформація про засновників та/або учасників Товариства відсутня у зв'язку з тим, що емітент є акціонерним товариством. □ Інформація про дивіденди відсутня у зв'язку з тим, що Товариство не здійснювало виплату дивідендів. Інформація про викуп власних акцій відсутня, у зв'язку з тим, що Товариство не здійснювало викуп акцій в звітному періоді. □ Товариство не випускало інших цінних паперів, крім акцій, тому інформація про облігації та інші цінні папери відсутня. □ Інформація щодо вартості чистих активів відсутня, у зв'язку з тим, що Товариство здійснює діяльність в сфері страхування. □ Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції, про собівартість реалізованої продукції відсутня у зв'язку з тим, що Товариство здійснює діяльність в сфері страхування. □ Звіт про стан об'єкта нерухомості відсутній, у зв'язку з тим, що Товариство не випускало іпотечних облігацій.	

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УНІКА Життя"		
2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)	A01 №646571		
3. Дата проведення державної реєстрації		14.07.2006	
4. Територія (область)	Київська		
5. Статутний капітал (грн)		100090000,00	
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі		0	
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії		0	
8. Середня кількість працівників (осіб)		70	
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД			
	Найменування виду діяльності	Код за КВЕД	
Страхування життя		65.11	
10. Органи управління підприємства:			
11. Банки, що обслуговують емітента:			
1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	ПАТ "Райффайзен Банк Аваль"		
2) МФО банку	380805		
3) поточний рахунок	265092008		
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	ПАТ "ОТП Банк"		
5) МФО банку	300528		
6) поточний рахунок	26507001333066		

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. Страхування життя	АЕ № 522546	05.08.2014	Нацкомфінпослуг	
Опис: Дата закінчення ліцензії - безстроково. У випадку необхідності, Товариство планує продовжити дію цієї ліцензії				

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

- 1) посада*** Голова Правління
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Симончук Володимир Миколайович
фізичної особи або повне
найменування юридичної особи
- 3) паспортні дані фізичної особи СН, 893087, 08.09.1998, Старокиївським РУ ГУ МВС
(серія, номер, дата видачі, орган, України в м.Київ
який видав)* або код за ЄДРПОУ
юридичної особи
- 4) рік народження** 1960
- 5) освіта** Вища
- 6) стаж роботи (років)** 23
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: Голова Правління ПрАТ "СК "УНІКА Життя" 3 роки
- 8) дата набуття повноважень та 30.04.2015 3 роки
термін, на який обрано (призначено)
- 9) опис: Повноваження та обов'язки посадових осіб емітента встановлені Статутом Товариства, розмір виплаченої винагороди установлений згідно штатного розкладу та є конфіденційною інформацією. Винагорода у натуральній формі емітентом не надавалася. Протягом звітного періоду іншої посади на будь-яких інших підприємствах посадова особа не обіймала. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Змін не було. Стаж роботи - 23 роки, попередня посада, яку займала посадова особа - водій Голова Правління ПрАТ "СК "УНІКА Життя". Протягом останніх 5 років іншої посади на будь-яких інших підприємствах посадова особа не обіймала.

- 1) посада*** Перший заступник Голови Правління
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа В'юн Вадим Володимирович
фізичної особи або повне
найменування юридичної особи
- 3) паспортні дані фізичної особи СН, 386894, 10.12.1996, Ватутінським РУГУ МВС України в
(серія, номер, дата видачі, орган, м.Києві
який видав)* або код за ЄДРПОУ
юридичної особи
- 4) рік народження** 1973
- 5) освіта** Вища
- 6) стаж роботи (років)** 20
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: Перший заступник Голови Правління ПрАТ "СК "УНІКА Життя" □
- 8) дата набуття повноважень та 30.04.2015 3 роки
термін, на який обрано (призначено)
- 9) опис: Повноваження та обов'язки посадових осіб емітента встановлені Статутом Товариства,

розмір виплаченої винагороди установлений згідно штатного розкладу та є конфіденційною інформацією. Винагорода у натуральній формі емітентом не надавалася. Протягом звітного періоду іншої посади на будь-яких інших підприємствах посадова особа не обіймала. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Змін не було. Стаж роботи - 20 років, попередня посада, яку займала посадова особа - Перший заступник Голови Правління ПрАТ "СК "УНІКА Життя". Протягом останніх 5 років іншої посади на будь-яких інших підприємствах посадова особа не обіймала.

- | | |
|--|---|
| 1) посада*** | Член Правління |
| 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | фізична особа Ульє Олена Володимирівна |
| 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи | СЕ, 404078, 05.04.2007, Івано-Франківським МВ УМВС в Івано-Франківській області |
| 4) рік народження** | 1975 |
| 5) освіта** | Вища |
| 6) стаж роботи (років)** | 21 |
| 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: | Член Правління ПрАТ "СК "УНІКА Життя" |
| 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) | 30.04.2015 3 роки |
| 9) опис: Повноваження та обов'язки посадових осіб емітента встановлені Статутом Товариства, розмір виплаченої винагороди установлений згідно штатного розкладу та є конфіденційною інформацією. Винагорода у натуральній формі емітентом не надавалася. Протягом звітного періоду іншої посади на будь-яких інших підприємствах посадова особа не обіймала. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Змін не було. Стаж роботи - 21 рік, попередня посада, яку займала посадова особа - Член Правління ПрАТ "СК "УНІКА Життя". Протягом останніх 5 років іншої посади на будь-яких інших підприємствах посадова особа не обіймала. | |

1) посада*** Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Маркова Олена Олександрівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи СН, 197737, 28.05.1996, Московським РУГУ МВС України в м.Києві

4) рік народження** 1979

5) освіта** Вища

6) стаж роботи (років)** 15

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: д/н

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 30.04.2015 3 роки

9) опис: Повноваження та обов'язки посадових осіб емітента встановлені Статутом Товариства, розмір виплаченої винагороди установлений згідно штатного розкладу та є конфіденційною інформацією. Винагорода у натуральній формі емітентом не надавалася. Протягом звітного періоду іншої посади на будь-яких інших підприємствах посадова особа не обіймала. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Змін не було. Стаж роботи - 15 років. Протягом останніх 5 років іншої посади на будь-яких інших підприємствах посадова особа не обіймала.

1) посада*** Заступник Голови Наглядової Ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Йоханес Порак

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи Р, 3169492, 27.10.2008, Magistrat Wien

4) рік народження** 1960

5) освіта** Вища економічна

6) стаж роботи (років)** 30

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: ПрАТ "СК "УНІКА Життя", член Наглядової Ради □ УНІКА Інтернешнл АГ, Член Ради Директорів

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 01.08.2016 3 роки

9) опис: Повноваження та обов'язки посадових осіб емітента встановлені Статутом Товариства, розмір виплаченої винагороди установлений згідно штатного розкладу та є конфіденційною інформацією. Винагорода у натуральній формі емітентом не надавалася. Протягом звітного періоду іншої посади на будь-яких інших підприємствах посадова особа не обіймала. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Рішенням загальних зборів

акціонерів Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «УНІКА Життя» від 01 квітня 2016 року (Протокол № 22) призначено на посаду члена Наглядової Ради Товариства. Стаж роботи - 30 років. Протягом останніх 5 років посадова особа обіймала посади - ПрАТ "СК "УНІКА Життя", член Наглядової Ради □ УНІКА Інтернешнл АГ, Член Ради Директорів. Посадова особа є представником акціонера.

1) посада***	Член наглядової Ради
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа Фріц Трафлер
3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	д/н, д/н, д/н
4) рік народження**	0
5) освіта**	Вища
6) стаж роботи (років)**	22
7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**:	д/н
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	01.08.2016 3 роки
9) опис: Повноваження та обов'язки посадових осіб емітента встановлені Статутом Товариства, розмір виплаченої винагороди установлені згідно штатного розкладу та є конфіденційною інформацією. Винагорода у натуральній формі емітентом не надавалася.. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Рішенням позачергових загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «УНІКА Життя» від 01 серпня 2016 року (Протокол № 22) призначено на посаду члена Наглядової Ради Товариства. Стаж роботи - 22 роки. Протягом останніх 5 років посадова особа обіймала посади - член Наглядової Ради ПрАТ "СК "УНІКА", ПрАТ "СК "УНІКА Життя". Посадова особа є представником акціонера. Інформація про паспортні дані відсутня оскільки посадова особа не надала згоди на її розкриття.	

1) посада***	Головний бухгалтер
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа Кваша Юрій Петрович
3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	д/н, д/н, д/н
4) рік народження**	1975
5) освіта**	Вища
6) стаж роботи (років)**	10
7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**:	Головний бухгалтер ПрАТ

"СК "УНІКА", 01032, місто Київ, вул. Саксаганського, 70-А

8) дата набуття повноважень та 15.05.2012 безстроково
термін, на який обрано (призначено)

9) опис: Забезпечує ведення бухгалтерського обліку в Товаристві. Організує роботу бухгалтерської служби, контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій. Вимагає від підрозділів, служб та працівників забезпечення неухильного дотримання порядку оформлення та подання до обліку первинних документів.

☐

Посадова особа акціями Товариства не володіє. ☐ Винагорода виплачується у вигляді заробітної плати згідно трудового договору. ☐ Товариство не отримувало згоду на розкриття паспортних даних особи. ☐ Посадова особа не має непогашених судимостей за корисливі і посадові злочини. ☐

1) посада***

Голова Наглядової ради

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

фізична особа Вольфганг Кіндл

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

д/н, д/н, д/н

4) рік народження**

1966

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

20

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав*: УНІКА Інтернешнл-Ферзіхерунгс-Холдінг ГмбХ, Член Ради Директорів

8) дата набуття повноважень та 01.08.2016 3 роки
термін, на який обрано (призначено)

9) опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась. Рішенням позачергових загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «УНІКА Життя» від 01 серпня 2016 року (Протокол № 22) призначено на посаду Голови Наглядової Ради Товариства. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 20. Попередні посади: УНІКА Іншуранс Груп, Член Правління, Голова Наглядової Ради ПрАТ "СК "УНІКА". Посадова особа є представником акціонера. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

1) посада***	Член Наглядової ради
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа Багіров Теймур Мамедович
3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	д/н, д/н, д/н
4) рік народження**	1973
5) освіта**	Вища
6) стаж роботи (років)**	21
7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**:	Інвестиційна компанія "А1", Альфа-Груп, м. Київ, Керуючий директор, керівник Київського офісу; Iskander Energy Corp., м. Київ, Україна та м. Калгарі, Канада, Член Ради директорів, Головний радник; Секретаріат Кабінету Міністрів України, Керівник групи радників Віце-прем'єр-міністра з питань економіки.
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	01.08.2016 3 роки
9) опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась. Рішенням позачергових загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «УНІКА Життя» від 01 серпня 2016 року (Протокол № 22) призначено на посаду члена Наглядової Ради Товариства. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 21 рік. Попередні посади: Інвестиційна компанія "А1", Альфа-Груп, м. Київ, Керуючий директор, керівник Київського офісу; Iskander Energy Corp., м. Київ, Україна та м. Калгарі, Канада, Член Ради директорів, Головний радник; Секретаріат Кабінету Міністрів України, Керівник групи радників Віце-прем'єр-міністра з питань економіки. Посадова особа є представником акціонера. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.	

1) посада***	Заступник Голови Наглядової Ради
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа Зоран Вісніч
3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	д/н, д/н, д/н
4) рік народження**	1968
5) освіта**	Вища
6) стаж роботи (років)**	25
7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**:	УНІКА Інтернешнл, Член Правління

8) дата набуття повноважень та 01.08.2016 3 роки
термін, на який обрано (призначено)

9) опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась. Рішенням позачергових загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «УНІКА Життя» від 01 серпня 2016 року (Протокол № 22) призначено на посаду Заступника голови Наглядової Ради Товариства. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи 25 років. Попередні посади: УНІКА Інтернешнл, Член Правління. Посадова особа є представником акціонера. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

1) посада*** Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Курт Свобода
фізичної особи або повне
найменування юридичної особи

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

4) рік народження** 1967

5) освіта** Вища

6) стаж роботи (років)** 25

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: УНІКА Інтернешнл, Член Правління

8) дата набуття повноважень та 01.08.2016 3 роки
термін, на який обрано (призначено)

9) опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась. Рішенням позачергових загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «УНІКА Життя» від 01 серпня 2016 року (Протокол № 22) призначено на посаду члена Наглядової Ради Товариства. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи 25 років. Попередні посади: УНІКА Інтернешнл, Член Правління. Посадова особа є представником акціонера. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

1) посада***	Член Наглядової ради
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа Пітер Айхлер
3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	д/н, д/н, д/н
4) рік народження**	1961
5) освіта**	Вища
6) стаж роботи (років)**	29
7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**:	УНІКА Персонферзихерунг АГ, член Правління, Райффайзен Ферзихерунген АГ, член Правління
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	01.08.2016 3 роки
9) опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась. Рішенням позачергових загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «УНІКА Життя» від 01 серпня 2016 року (Протокол № 22) призначено на посаду члена Наглядової Ради Товариства. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи 29 років. Попередні посади: УНІКА Персонферзихерунг АГ, член Правління, Райффайзен Ферзихерунген АГ, член Правління. Посадова особа є представником акціонера. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.	

1) посада***	Голова Ревізійної комісії
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа Єфімов Юрій Петрович
3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	д/н, д/н, д/н
4) рік народження**	1957
5) освіта**	Вища
6) стаж роботи (років)**	22
7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**:	Голова Ревізійної комісії Приватного акціонерного товариства "УНІКА Життя"
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	29.04.2016 3 роки
9) опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась.	

Посадову особу переобрано на новий строк. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 22. Попередні посади: Голова Ревізійної комісії Приватного акціонерного товариства "УНІКА Життя". Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначаються 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.

*** Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Голова Ревізійної комісії	фізична особа	д/н, д/н, д/н	0	0,000000000000	0	0	0	0
	Єфімов Юрій Петрович							
Член Наглядової ради	фізична особа		0	0,000000000000	0	0	0	0
	Пітер Айхлер							
Член Наглядової ради	фізична особа		0	0,000000000000	0	0	0	0
	Курт Свобода							
Заступник Голови Наглядової Ради	фізична особа		0	0,000000000000	0	0	0	0
	Зоран Вісніч							

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Член Наглядової ради	фізична особа	д/н, д/н, д/н	0	0,000000000000	0	0	0	0
	Багіров Теймур Мамедович							
Голова Наглядової ради	фізична особа	д/н, д/н, д/н	0	0,000000000000	0	0	0	0
	Вольфганг Кіндл							
Головний бухгалтер	фізична особа	д/н, д/н, д/н	0	0,000000000000	0	0	0	0
	Кваша Юрій Петрович							
Член наглядової Ради	фізична особа	д/н, д/н, д/н	0	0,000000000000	0	0	0	0
	Фріц Трафлер							
Заступник Голови Наглядової Ради	фізична особа	P, 3169492, 27.10.2008, Magistrat Wien	0	0,000000000000	0	0	0	0
	Йоханес Порак							

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Член Правління	фізична особа	СН, 197737, 28.05.1996,	0	0,000000000000	0	0	0	0
	Маркова Олена Олександрівна	Московським РУГУ МВС України в м.Києві						
Член Правління	фізична особа	СЕ, 404078, 05.04.2007, Івано-	0	0,000000000000	0	0	0	0
	Ульє Олена Володимирівна	Франківським МВ УМВС в Івано- Франківській області						
Перший заступник Голови Правління	фізична особа	СН, 386894, 10.12.1996,	0	0,000000000000	0	0	0	0
	В'юн Вадим Володимирович	Ватутінським РУГУ МВС України в м.Києві						
Голова Правління	фізична особа	СН, 893087, 08.09.1998,	0	0,000000000000	0	0	0	0
	Симончук Володимир Миколайович	Старокиївським РУ ГУ МВС України в м.Київ						
Усього:			0	0,000000000000	0	0	0	0

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

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
UNIQA internationale Beteiligungs-Verwaltungs GmbH (УНІКА інтернаціонале Бетайлігунгс-Фервальтунгс ГмбХ)	FN 196252	Унтере Донауштрассе, 21, Відень, 01029, Австрія	379198798	94,714	94,714	379198798	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника	
Усього:			379198798	94,714	94,714	379198798	0	0	0

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	01.08.2016	
Кворум зборів, %	100	
Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: 1.Про обрання лічильної комісії; 2.Про обрання Головуючого на Зборах та Секретаря Зборів; 3.Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової Ради; 4.Про визначення кількісного складу Наглядової Ради. 5.Про обрання Голови та членів Наглядової Ради та строку повноважень Голови та членів Наглядової Ради. 6.Встановлення розміру винагороди та затвердження інших умов договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової Ради. Обрання особи, яка уповноважується на підписання вищезазначених договорів. Пропозиції щодо внесення змін до порядку денного загальних зборів від акціонерів не надходили. Особа, що ініціювала проведення позачергових загальних зборів: наглядова рада Товариства. Результати розгляду питань порядку денного: обрано персональний склад лічильної комісії, головуючого та секретаря загальних зборів; прийнято рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової Ради, визначено кількісний склад наглядової ради; обрано наглядову раду Товариства у новому складі; затверджені умови договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової Ради, обрано особу, яка уповноважується на підписання вищезазначених договорів.		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	29.04.2016	
Кворум зборів, %	100	
Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: 1.Про обрання Лічильної комісії. 2.Про обрання Головуючого на Зборах та Секретаря Зборів. 3.Затвердження Звіту про результати фінансово-господарської діяльності за 2015 рік. 4.Затвердження річної фінансової звітності за 2015 рік. 5.Розподіл прибутку і збитків Товариства за результатами 2015 фінансового року. 6.Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової Ради, звіту Правління та звіту Ревізійної Комісії Товариства. 7.Припинення повноважень Голови Ревізійної Комісії Товариства. 8.Прийняття рішення про призначення Голови Ревізійної Комісії Товариства. 9.Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової Ради Товариства. 10.Про встановлення кількісного складу Наглядової Ради. 11.Про обрання Голови та членів Наглядової Ради та визначення строку їх повноважень. 12.Встановлення розміру винагороди та затвердження інших умов договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової Ради, а також обрання особи, яка уповноважується на підписання цих договорів. Пропозиції щодо внесення змін до порядку денного загальних зборів від акціонерів не надходили. Результати розгляду питань порядку денного: обрано персональний склд лічильної комісії, головуючого та секретаря загальних зборів; затверджено звіт про результати фінансово-господарської діяльності за 2015 рік та річну фінансову звітність за 2015 рік; прийнято рішення щодо розподілу прибутку і збитків Товариства за результатами 2015 фінансового року та рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової Ради, звіту Правління та звіту Ревізійної Комісії Товариства; прийнято рішення про припинення повноважень голови ревізійної комісії; обрано голову ревізійної комісії. Рішення з питань 9-12 порядку денного зборів не прийняті.		

11. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
17.12.2013	205/1/2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000036990	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0,25	400361578	100090394,50	100
Опис: Інших цінних паперів Товариство не випускало. ☐ Акції Товариства не продаються на фондових біржах. ☐ Факти лістингу/делістингу відсутні									

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис.грн)		Орендовані основні засоби (тис.грн)		Основні засоби, всього (тис.грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1.Виробничого призначення:	1064	2682	0	0	1064	2682
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	744	2199	0	0	744	2199
транспортні засоби	223	395	0	0	223	395
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	97	88	0	0	97	88
2.Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	1064	2682	0	0	1064	2682

Опис: Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами): машини та обладнання -6-20 років, транспортні засоби – 10-22 років, меблі і офісне устаткування – 5-20 років, інші основні засоби - 5 років. Первісна вартість основних засобів: 3541 тис. грн. Ступінь зносу основних засобів становить – 24,6% та по групах: машин та обладнання – 0,22 %, транспортних засобів – 24,47 %, інших – 55,78%. Ступінь використання основних засобів становить: 95 %. Сума нарахованого зносу: 859 тис. грн. Зміни у вартості основних засобів: суттєвих змін у вартості основних засобів не було. Обмеження на використання майна відсутні.

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (% річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	474493	X	X
Усього зобов'язань	X	474493	X	X
Опис: -				

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
29.04.2016	04.05.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
01.08.2016	02.08.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

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	2014	2	1
2	2015	1	0
3	2016	2	1

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в останніх загальних зборах?

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

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)	д/н	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	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)	д/н	

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:	7
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	7
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	7
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
Інші (запишіть)	д/н	

У разі проведення оцінки роботи наглядової ради (кожного члена наглядової ради) зазначається інформація щодо її (їх) компетентності та ефективності, а також інформація щодо виконання наглядовою радою поставлених завдань.

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

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

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інше (запишіть)	Комітети у складі спостережної ради не створюються	
Інше (запишіть)	Комітети у складі спостережної ради не створюються	

У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності.

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)	-	

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)	д/н	

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 (із корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	-	

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

так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 1 осіб;

скільки разів на рік у середньому відбувалися 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 напрямків діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	ні	ні	так
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	так	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)	-	

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	ні	так	так	так	ні
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	ні	так	ні	ні	ні
Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	ні	ні	ні
Статут та внутрішні документи	так	ні	так	ні	ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	ні	ні	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	так	ні	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно 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)	Аудитор не змінювався	

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

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

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

	Так	Ні
З власні 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 залучати 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)	д/н	

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

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

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

ні

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? (так/ні)

так

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

ні

У разі наявності в акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття:

:

яким органом управління прийнятий:

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні)

ні

укажіть яким чином його оприлюднено:

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.

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Товариство створено з метою здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку шляхом надання послуг зі страхування життя шляхом відшкодування шкоди у разі настання страхових випадків за рахунок грошових фондів, що формуються шляхом сплати страхових платежів страхувальниками (страхових внесків, страхових премій), а також здійснення фінансової діяльності, в межах, визначених чинним законодавством України та Статутом.

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 зміну їх складу за рік.

Власниками істотної участі у страховику є юридичні особи: ☐ УНІКА інтернаціонале Бетайлігунгс-Фервальтунгс ГмбХ, місцезнаходження: Австрія, А-1029 Відень, Унтере Донауштрассе 21, УНІКА Тауер;

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 звітного року факти порушення членами Наглядової Ради та Правління внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг, відсутні.

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

Протягом звітного року до страховика органами державної влади не застосовувалися заходи впливу.

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

Управління ризиками у компанії регламентується окремим документом - політикою управління ризиками. ☐ За управління ризиком відповідає уповноважена особа, що виконує обов'язки ризик-менеджера, але окремої посади не існує. ☐ ☐ Управління ризиками в компанії здійснюється шляхом виконання таких основних задач: ☐ - ідентифікація та чисельна оцінка операційних ризиків, визначення шляхів запобігання; ☐ - ідентифікація ризиків, пов'язаних зі структурою бізнес-процесів, створення заходів контролю; ☐ - чисельна оцінка ризиків, пов'язаних зі страховою діяльністю (андеррайтинговий ризик, ринковий ризик, ризик невиконання зобов'язань третьою стороною, тощо), врахування отриманої інформації при плануванні (вимоги до капіталу); ☐ - інформування керівництва компанії про найбільші з існуючих в компанії ризики та можливі шляхи запобігання. ☐ ☐ Управління ризиками базується на рекомендаціях Європейської директиви щодо впровадження режиму Solvency II. При розрахунку чисельних характеристик компанія приймає за основу моделі, впроваджені цією директивою, з врахуванням необхідності адаптації значень окремих коефіцієнтів, що їх було адаптовано до умов страхування в ЄС, до об'єктивних умов України (концентрація застрахованих об'єктів, відсоткові ставки, ймовірність певних стихійних лих тощо). ☐

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.

Департамент внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю Наглядової ради, який здійснює перевірку діяльності страховика та її структурних підрозділів. Головним завданням департаменту внутрішнього аудиту є сприяння керівництву компанії в ефективному здійсненні внутрішнього контролю за діяльністю структурних підрозділів компанії, виявлення та попередження порушень, які можуть заподіяти шкоду поточній діяльності компанії або інтересам акціонерів та клієнтів. ☐ Процедури аудиту, які здійснював департамент внутрішнього аудиту, відповідають міжнародним стандартам внутрішнього аудиту та корпоративним вимогам; процедури внутрішнього контролю та аудиту забезпечують адекватний контроль за ризиками компанії. ☐ Протягом звітного року департаментом внутрішнього аудиту страховика виконувався план аудиторських перевірок на 2016 рік, з урахуванням внесених до нього змін;

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

Протягом звітного року страховик не здійснював відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір.

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

Протягом звітного року компанія не здійснювала купівлю чи продаж активів в обсягах, що перевищують встановлений в статуті компанії розмір.

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.

Страховик протягом звітного періоду не проводив операції з пов'язаними особами в межах однієї промислово-фінансової групи.

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

При підготовці аудиторського висновку аудитор використовує Методичні рекомендації щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних страховика, затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.12.2005 №5204, із змінами та доповненнями.

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).

ТОВ "Аудиторська фірма "Лисенко" ☐ Код за ЄДРПОУ - 35796588 ☐ Місцезнаходження: 36007, м.Полтава, вул. Кучеренка,4, кв.49. ☐

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:
загальний стаж аудиторської діяльності;

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ "Аудиторська фірма "Лисенко" - 20 років.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

5 років

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року;

Надання аудиторського висновку щодо огляду річної фінансової звітності

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

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

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

Ротація аудиторів в компанії проводиться регулярно. Протягом останніх 5 років аудит страховика проводили ТОВ "Аудиторська фірма "Рарітет" та ТОВ Аудиторська фірма "Аудит плюс облік".

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

Стягнення до аудитора ТОВ "Аудиторська фірма "Лисенко" Аудиторською палатою України протягом звітного року не застосовувались, факти подання недостовірної звітності, що підтверджена аудиторським висновком ТОВ "Аудиторська фірма "Лисенко", виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових, відсутні.

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:
наявність механізму розгляду скарг;

З метою всебічного сприяння поліпшенню якості послуг у страховика з 2010 року діє Комітет з розгляду скарг (надалі - Комітет). ☐ Основні завдання діяльності Комітету: ☐ - систематизація скарг з врегулювання збитків та якості обслуговування потенційних та існуючих клієнтів Компанії; ☐ - розгляд та визначення тенденційних проблем, з якими найбільш часто стикаються клієнти в процесі співпраці зі страховиком; ☐ - впровадження заходів щодо запобігання неякісному обслуговуванню клієнтів Компанії. ☐

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

Голова Комітету - директор департаменту зі зв'язків з громадськістю, маркетингових та корпоративних комунікацій Симончук О.М.

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

Протягом звітного періоду скарги не надходили

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

Позови проти страховика до суду щодо незадовільного надання страхових послуг не подавались.

* Заповнюється фінансовими установами, що утворені у формі акціонерних товариств.

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА ЖИТТЯ"		за ЄДРПОУ	2017.01.01
Територія М.КИЇВ		за КОАТУУ	34478248
Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство		за КОПФГ	8000000000
Вид економічної діяльності Страхування життя		за КВЕД	230
Середня кількість працівників 70			65.11

Адреса, Саксаганського 70-А, м.Київ, Київська область, 01032, Україна, (044) 225 60 06 телефон

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2512	2651
первісна вартість	1001	5413	7119
накопичена амортизація	1002	2901	4468
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	1064	2682
первісна вартість	1011	1826	3541
знос	1012	762	859
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
<i>первісна вартість інвестиційної нерухомості</i>	<i>1016</i>	0	0
<i>знос інвестиційної нерухомості</i>	<i>1017</i>	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
<i>первісна вартість довгострокових біологічних активів</i>	<i>1021</i>	0	0
<i>накопичена амортизація довгострокових біологічних активів</i>	<i>1022</i>	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	65041	381598
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	18066	39972
<i>Гудвіл</i>	<i>1050</i>	0	0
<i>Відстрочені аквізиційні витрати</i>	<i>1060</i>	150071	118131
<i>Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах</i>	<i>1065</i>	0	0
Інші необоротні активи	1090	87	0
Усього за розділом I	1095	236841	545034

1	2	3	4
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	36	43
<i>Виробничі запаси</i>	1101	36	43
<i>Незавершене виробництво</i>	1102	0	0
<i>Готова продукція</i>	1103	0	0
<i>Товари</i>	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
<i>Депозити перестрахування</i>	1115	0	0
<i>Векселі одержані</i>	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	15181	6882
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	83	0
з бюджетом	1135	5633	7534
у тому числі з податку на прибуток	1136	5623	7518
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів</i>	1140	11298	13662
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків</i>	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	12486	11088
Поточні фінансові інвестиції	1160	505732	242706
Гроші та їх еквіваленти	1165	24791	64578
<i>Готівка</i>	1166	0	0
<i>Рахунки в банках</i>	1167	24791	64578
Витрати майбутніх періодів	1170	521	87
<i>Частка перестраховика у страхових резервах</i>	1180	142	163
у тому числі в:	1181	0	0
<i>резервах довгострокових зобов'язань</i>			
<i>резервах збитків або резервах належних виплат</i>	1182	142	163
<i>резервах незароблених премій</i>	1183	0	0
<i>інших страхових резервах</i>	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	575903	346743
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	812744	891777

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	100090	100090
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	10124	9805
Додатковий капітал	1410	25017	25017
<i>Емісійний дохід</i>	1411	25007	25007
<i>Накопичені курсові різниці</i>	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	198922	282372
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
<i>Інші резерви</i>	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	334153	417284
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
<i>Пенсійні зобов'язання</i>	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
<i>Довгострокові забезпечення витрат персоналу</i>	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
<i>Благодійна допомога</i>	1526	0	0
<i>Страхові резерви</i>	1530	459230	458781
у тому числі:	1531	455860	455023
<i>резерв довгострокових зобов'язань</i>			
<i>резерв збитків або резерв належних виплат</i>	1532	3370	3758
<i>резерв незароблених премій</i>	1533	0	0
<i>інші страхові резерви</i>	1534	0	0
<i>Інвестиційні контракти</i>	1535	0	0
<i>Призовий фонд</i>	1540	0	0
<i>Резерв на виплату джек-поту</i>	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	459230	458781
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
<i>Векселі видані</i>	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	0	0
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1615	1356	3057
розрахунками з бюджетом	1620	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	6	2
<i>Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами</i>	1635	0	0
<i>Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками</i>	1640	0	0
<i>Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків</i>	1645	0	0
<i>Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю</i>	1650	16220	10595
Поточні забезпечення	1660	1779	2035
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
<i>Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків</i>	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	23
Усього за розділом III	1695	19361	15712

1	2	3	4
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	812744	891777

Примітки: -

Керівник Симончук В. М.

Головний бухгалтер Кваша Ю. С.

КОДИ
2017.01.01
34478248

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2016 рік**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	<i>277549</i>	<i>262903</i>
<i>Премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	<i>279659</i>	<i>261917</i>
<i>Премії, передані у перестрахування</i>	<i>2012</i>	<i>2110</i>	<i>(986)</i>
<i>Зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	<i>(25290)</i>	<i>(27594)</i>
Валовий: прибуток	2090	252259	235309
збиток	2095	(0)	(0)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	<i>837</i>	<i>(228920)</i>
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	<i>(367)</i>	<i>(1103)</i>
<i>Зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	<i>(388)</i>	<i>(1214)</i>
<i>Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	<i>21</i>	<i>111</i>
Інші операційні доходи	2120	57006	147092
<i>Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	<i>2121</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Адміністративні витрати	2130	(39770)	(34171)
Витрати на збут	2150	(221019)	(41328)
Інші операційні витрати	2180	(25666)	(20138)
<i>Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	<i>2181</i>	<i>(0)</i>	<i>(0)</i>
<i>Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	<i>(0)</i>	<i>(0)</i>
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	23280	56741
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	77402	66782
Інші доходи	2240	215	0
<i>Дохід від благодійної допомоги</i>	<i>2241</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Фінансові витрати	2250	(5602)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(3)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	95295	123520
збиток	2295	(0)	(0)

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	18181	5711
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	113476	129231
збиток	2355	(0)	(0)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	(319)	8538
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	(319)	8538
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(319)	8538
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	113157	137769

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	600	647
Витрати на оплату праці	2505	23255	16277
Відрахування на соціальні заходи	2510	1999	3048
Амортизація	2515	1893	1214
Інші операційні витрати	2520	280445	332068
Разом	2550	308192	353254

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	400361578	400361578
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	400361578	400361578
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,07	0,08

Примітки: -

Керівник

Симончук В. М.

Головний бухгалтер

Кваша Ю. С.

КОДИ
2017.01.01
34478248

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2016 рік

Форма № 3

Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	661	2480
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	269454	257483
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	193	1153
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(216237)	(201136)
Праці	3105	(18883)	(13751)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2236)	(3479)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(14963)	(19933)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(5551)	(12681)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(9412)	(7252)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(22551)	(24195)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(67)	(218)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(4629)	(1596)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	304140	255978
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих: відсотків	3215	64294	49873
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	448	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0

1	2	3	4
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(325242)	(337724)
необоротних активів	3260	(0)	(1189)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	43640	(33062)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(28689)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(28689)	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	10322	(34658)
Залишок коштів на початок року	3405	24791	49626
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	29465	9823
Залишок коштів на кінець року	3415	64578	24791

Примітки: -

Керівник

Симончук В. М.

Головний бухгалтер

Кваша Ю. С.

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА
КОМПАНІЯ "УНІКА ЖИТТЯ" Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
2017.01.01
34478248

Звіт про власний капітал
за 2016 рік

Форма № 4

Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстро- ваний (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатко- вий капітал	Резервний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	100090	10124	25017	0	198922	0	0	334153
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	100090	10124	25017	0	198922	0	0	334153
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	113476	0	0	113476
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	(319)	0	0	0	0	0	(319)
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	(319)	0	0	0	0	0	(319)
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	(30026)	0	0	(30026)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	(319)	0	0	83450	0	0	83131
Залишок на кінець року	4300	100090	9805	25017	0	282372	0	0	417284

Примітки: -

Керівник

Симончук В. М.

Головний бухгалтер

Кваша Ю. С.

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Приватного акціонерного товариства

"Страхова компанія " УНІКА Життя "

за 2016 рік

1. Інформація про компанію

Страхова компанія «УНІКА Життя» створена 14 липня 2006 року.

Товариство у своїй діяльності керується Законом України «Про страхування», Законом України "Про акціонерні товариства", Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України та іншими нормативно-правовими актами України.

Компанія створена з метою здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку шляхом надання послуг з усіх видів страхового захисту майнових інтересів фізичних та юридичних осіб через відшкодування шкоди у разі настання страхових випадків за рахунок грошових фондів, що формуються шляхом сплати ними страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), а також здійснення фінансової діяльності, в межах, визначених чинним законодавством України та цим Статутом.

Предметом діяльності Товариства є страхування життя, діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, в тому числі 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.

З моменту створення компанія входить до складу UNIQA Group. Страхова компанія «УНІКА ЖИТТЯ» здійснює продаж страхових послуг на підставі ліцензії, виданої Державною комісією з регулювання ринку фінансових послуг України.

Бренд UNIQA був створений в 1999 році, як символ успішної та стрімко зростаючої компанії, яка разом з цим має більш ніж 150-річну історію і традиції ведення страхового бізнесу на європейському ринку.

Сьогодні UNIQA - найбільша страхова компанія Австрії і одна з найбільших страхових груп Центральної і Східної Європи. До складу групи компаній UNIQA входять 40 страхових компаній в 20 країнах Європи.

Середня кількість працівників Товариства протягом звітного періоду складає 70 осіб.

2. Засади підготовки фінансової звітності

2.1. Заява про відповідність

Фінансову звітність було підготовлено у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності («IFRS»), виданими Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («IASB»), а також інтерпретаціями, виданими Міжнародним комітетом з питань тлумачення фінансової звітності («IFRIC»).

Товариство перейшло на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) 1 січня 2012 року відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності».

Керуючись МСФЗ 1, товариство обрало першим звітним періодом рік, що закінчується 31 грудня 2012 року. З цієї дати фінансова звітність Товариства складається відповідно до вимог МСФЗ, що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діяли на дату складання фінансової звітності.

Відповідно до МСФЗ 1, товариство використовує однакову облікову політику при складанні фінансової звітності згідно МСФЗ протягом усіх періодів, представлених у повній фінансовій звітності згідно з МСФЗ. Така облікова політика повинна відповідати всім стандартам МСФЗ, чинним на дату складання повної фінансової звітності за МСФЗ.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше. Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно з українським законодавством шляхом трансформації з внесенням коригувань та проведенням перекласифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно з вимогами МСФЗ.

При складанні фінансової звітності Товариство застосувало всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій.

2.2. □ Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації

Правки до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності» - «Значна гіперінфляція та відміна фіксованих дат для компаній, які вперше використовують МСФЗ».

Рада з МСФЗ пояснила, яким чином Товариство повинно поновити надання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, після того, як її функціональна валюта перестає бути схильною до гіперінфляції. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 липня 2011р та після цієї дати. Правка не вплинула на фінансове положення, фінансові результати або інформацію, яку розкриває Товариство.

Правки до МСФЗ (IAS) 1 «Фінансова звітність: представлення інформації» - «Представлення статей іншого сукупного доходу».

Правки до МСФЗ (IAS) 1 змінюють групування статей, які надаються у складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути перекласифіковані до складу прибутків або збитків у певний момент у майбутньому (наприклад, чисті витрати або доходи по фінансовим активам, які є у наявності для продажу), повинні приводитися окремо від статей, які ніколи не будуть перекласифіковані (наприклад, переоцінка землі та будинків). Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 липня 2012р та після цієї дати.

Правка впливає виключно на представлення та не впливає на фінансове положення або фінансові результати діяльності Товариства.

Правки до МСФЗ (IFRS) 1 «Позики, які надані державою».

Відповідно до цих правок Товариства, які використовують МСФЗ вперше, повинні використовувати вимоги МСФЗ (IAS) 20 «Облік державних субсидій та розкриття інформації про державну допомогу» перспективно по відношенню до державних позик, які мають місце на дату переходу на МСФЗ. Завдяки цьому виключенню Товариства, які вперше використовують МСФЗ, будуть звільнені від ретроспективної оцінки наданих позик по ставці нижче ринкової.

Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р та не впливає на фінансове положення та фінансовий результат Товариства.

Правки до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - «вдосконалення вимог щодо розкриття інформації про припинення визнання».

Правка вимагає розкриття додаткової інформації про фінансові активи, які було передано, але визнання яких не припинялося, щоб дати можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти характер взаємозв'язку активів, визнання яких не припинялося, і відповідних їм зобов'язань. Крім цього, з метою надання користувачам фінансової звітності можливість оцінити характер участі Товариства у таких активах, та ризики, які зв'язані з цими активами, правкою передбачено розкриття інформації про активи, участь у яких продовжується, але визнання у фінансової звітності припинено.

Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 липня 2011р та після цієї дати та не вплинула на фінансове положення, фінансові результати або інформацію, яку розкриває Товариство.

Правки до МСФЗ (IFRS) 7 «Розкриття інформації – взаємозалік фінансових активів та зобов'язань».

Відповідно до цих правок Товариство зобов'язане розкривати інформацію про права на здійснення взаємозаліку та відповідних договорів (наприклад, договір на надання забезпечення). Завдяки цим вимогам користувачі матимуть інформацію, яка буде корисною для оцінки впливу договорів про взаємозаліки на фінансове положення Товариства.

Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р. та не вплинула на фінансове положення та фінансовий результат Товариства.

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ (IAS) 27 «Окрема фінансова

звітність».

МСФЗ (IFRS) 10 замінює ту частину МСФЗ (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність», у якій розглядався облік у консолідованій фінансовій звітності. Стандарт також розглядає питання, які раніше розглядалися у Інтерпретації ПКІ-12 «Консолідація – Товариства спеціального призначення». МСФЗ (IFRS) 10 передбачає єдину модель контролю, яка використовується по відношенню до всіх компаній, включаючи Товариства спеціального призначення.

Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р та не вплинула на фінансове положення, фінансові результати або інформацію, яку розкриває Товариство.

МСФЗ (IFRS) 11 «Погодження про спільну діяльність».

МСФЗ (IFRS) 11 заміняє МСФЗ (IAS) 31 «Участь у спільній діяльності» та Інтерпретацію ПКІ-13 «Товариства, які спільно контролюються – немонетарні внески учасників». МСФЗ (IFRS) 11 виключає можливість обліку компаній, що спільно контролюються, методом пропорційної консолідації. Замість цього Товариства, які спільно контролюються, які задовольняють визначенню спільних підприємств, обліковуються за допомогою методу пайової участі. Стандарт вступає в дію для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р та після цієї дати. Правка не вплинула на фінансове положення, фінансові результати або інформацію, яку розкриває Товариство.

Правка до МСФЗ (IAS) 12 «Податок на прибуток» - «Відстрочені податки – Відшкодування активів, що лежать у основі відстрочених податків».

Правка стосується механізму визначення відстроченого податку щодо інвестиційної нерухомості, яка переоцінюється за справедливою вартістю. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2012р та після цієї дати.

Правка не вплинула на фінансове положення, фінансові результати або інформацію, яку розкриває Товариство.

МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших Товариствах».

МСФЗ (IFRS) 12 містить всі вимоги до розкриття інформації, які раніше передбачалися МСФЗ (IAS) 27 у частині консолідованої фінансової звітності, а також всі вимоги, які раніше містилися у МСФО (IAS) 31 та МСФЗ (IAS) 28. Також введено низку нових вимог до розкриття інформації. Стандарт вступає в дію для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р та після цієї дати та не вплинула на фінансове положення та фінансовий результат Товариства.

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості».

МСФЗ (IFRS) 13 поєднує в одному стандарті всі вказівки щодо оцінки справедливої вартості відповідно до МСФЗ. МСФЗ (IFRS) 13 не вносить зміни в те, коли Товариство зобов'язане використовувати справедливу вартість, а надає вказівки відносно оцінки справедливої вартості відповідно до МСФЗ, коли використання справедливої вартості вимагається або не заперечується. Стандарт вступає в дію для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р та після цієї дати.

Правка не вплинула на фінансове положення, фінансові результати або інформацію, яку розкриває Товариство.

МСФЗ (IAS) 19 «Винагороди робітникам» (у новій редакції).

Рада по МСФЗ випустила декілька правок до МСФЗ (IAS) 19. Ці правки або фундаментально змінюють (наприклад, виключення механізму коридору та поняття доходності активів плану, яка очікується), або роз'яснюють, або змінюють визначення. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р та після цієї дати.

Правка не вплинула на фінансове положення, фінансові результати або інформацію, яку розкриває Товариство.

МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції у асоційовані Товариства та спільні підприємства» (у редакції 2011року).

У результаті опублікування МСФЗ (IFRS) 11 «Погодження про спільну діяльність» та МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших Товариствах» МСФЗ (IAS) 28 отримав нову назву «Інвестиції у асоційовані Товариства та спільні підприємства» та тепер містить інформацію про використання методу пайової участі не тільки по відношенню до інвестицій у асоційовані Товариства, але також і по відношенню до спільних підприємств. Правка діє для

річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р.

Правка не вплинула на фінансове положення, фінансові результати або інформацію, яку розкриває Товариство.

Інтерпретація IFRIC 20 «Витрати на розкривні роботи на етапі експлуатації родовища, що розробляється відкритим способом». Інтерпретація використовується відносно звітних періодів, які починаються з 1 січня 2013р. та після цієї дати.

Ця інтерпретація не впливає на фінансову звітність Товариства.

2.3. □Щорічні вдосконалення МСФЗ

Зміни у МСФЗ, які були прийняті станом на 15 серпня 2016 року, та повинні бути застосовані для фінансового року, який почався 1 січня 2016 року.

Зміни були внесені до IFRS 14, IFRS 11, IAS 16, IAS 38, IAS 41, IAS 27, IFRS 10, IAS 28, IFRS 12, IAS 1. Щорічні зміни були внесені до IFRS 5, IFRS 7, IAS 19.

Вступають в дію для річних (і відповідних проміжних) періодів, що закінчуються 31 грудня 2016 року та після цієї дати:

Назва: □Річні періоди, що починаються на дату (або після неї):

МСФЗ (IFRS) 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» □01 січня 2016 р.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність»/ Облік придбання частки у спільній діяльності □01 січня 2016 р.

Поправки до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» та МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи» :

Роз'яснення допустимих методів амортизації/ Відмова від методу амортизації, що базується на виручці □01 січня 2016р.

Поправки до МСБО (IAS 27) «Консолідована та окрема фінансова звітність»/Метод участі в капіталі в Окремій фінансовій звітності. □01 січня 2016р.

Поправки до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» та МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство»/Плодові культури □01 січня 2016р

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства»: Інвестиційні компанії: Застосування винятків при консолідації. □01 січня 2016р

Поправки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності»/ Ініціатива щодо розкриття □01 січня 2016р

Щорічні зміни були внесені до IFRS 5, IFRS 7, IAS 19, IAS 34 □01 січня 2016р

□МСФЗ (IFRS) 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання».

□Новий стандарт, який застосовується для відображення у фінансовій звітності залишків за відстроченими рахунками тарифного регулювання, які виникають, коли підприємство надає товари або послуги клієнтам за ціною або ставкою, яка підлягає тарифному регулюванню.

□Даний стандарт застосовується компаніями, які, наприклад, постачають електроенергію чи газ, коли тарифи регулюються державою.

Дата застосування: річний період з 1 січня 2016р.

□МСФЗ (IFRS) 14 є обов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість діючих принципів облікової політики, які застосовувалися ними щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а рух по таких залишках - окремими рядками у звіті про прибуток або збиток і інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ним ризики, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації.

□Товариство не застосовувало МСФЗ (IFRS) 14 при складанні фінансової звітності за 2016 рік.

□МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність»

□Облік придбання частки у спільній діяльності. Додано параграф 21А, параграфи В33А – В33Д (додаток В) і параграфи С1АА і С14А (додаток С)

□ Роз'яснення: актуально, наприклад, для сектору енергетики та природних ресурсів. Зміна вимагає застосовувати вимоги щодо обліку як при об'єднанні бізнесу, так і при придбанні частки в спільній діяльності. Тепер вже не виникає сумнівів, чи застосовувати IFRS 3, коли підприємство купляє частку в спільній діяльності, а бізнес відповідає визначенню стандарту IFRS 3.

□ Облік об'єднання бізнесів буде застосовуватись і у випадку придбання додаткової частки у спільній діяльності (збільшення частки), коли діяльність і далі є спільною. Придбана додаткова частка буде відображатись по справедливій вартості. Частка, якою підприємство вже володіло на дату додаткового придбання, перегляду вартості не підлягає.

□ Професійне судження потрібне і надалі: застосування зміни буде базуватись на визначенні бізнесу – для чого купляється частка. Від цього залежить, буде придбання обліковано як об'єднання бізнесу, чи як придбання для збору активів.

Принципи об'єднання бізнесу будуть застосовуватись при визнанні гудвілу, визнанні відстрочених податків від первісного визнання придбаних активів та зобов'язань, визнанні витрат пов'язаних з придбанням.

Дата застосування: річний період з 1 січня 2016р.

□ Товариство не застосовувало МСФЗ (IFRS) 11 при складанні фінансової звітності за 2016 рік.

□ Поправки до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» та МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи» : Роз'яснення допустимих методів амортизації/Відмова від методу амортизації, що базується на виручці.

□ МСБО (IAS) 16 параграф 56 доповнено, параграфи 62A і 81I додано.

□ Доповнено IAS 16.56с: моральне чи комерційне старіння, яке виникає в результаті зміни чи вдосконалення виробничого процесу чи в результаті зміни ринкового попиту на продукцію чи послуги, які виробляються з допомогою активу. Очікувані зниження в ціні продажу продукції, яка була виготовлена з використанням активу, може свідчити очікування технічного або комерційного старіння активу, що в свою чергу, може відображати зменшення майбутніх економічних вигод від активу.

□ Додано IAS 16.62A: метод амортизації, який базується на виручці, яка генерується діяльністю, що передбачає використання активу, не є правильним. Виручка від діяльності, що передбачає використання активу відображає фактори інші, ніж споживання економічних вигод від активу. Наприклад, виручка залежить від інших факторів та процесів, діяльності з продажу, змін в об'ємах реалізації та цінах. Ціна, яка формуватиме виручку, може змінюватись під впливом інфляції, яка не має ніякого відношення до того, як актив використовується.

□ МСБО (IAS) 38 параграфи 92 і 98 виправлено, параграфи 98A – 98C і 130J додано.

□ Товариство не застосовує методи амортизації, що базуються на виручці, ні для основних засобів, ні для нематеріальних активів.

□ Поправки до МСБО (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність»/Метод участі в капіталі в Окремій фінансовій звітності.

□ Зміна є новою можливістю для обліку дочірніх підприємств при складанні окремої фінансової звітності материнською компанією.

□ Тепер МСФЗ дозволяють застосовувати у окремій фінансовій звітності метод участі в капіталі не лише до асоційованих та спільних підприємств, а і до дочірніх.

□ До цієї зміни дочірні підприємства обліковувались за собівартістю придбання та справедливою вартістю. Тепер їх можна обліковувати за методом участі в капіталі, який описується в IAS 28.

□ Що стосується самого методу участі в капіталі, то IASB надалі буде працювати над уточненням природи цього методу. Тобто, чи є він просто статтею для консолідації, чи ще просто одним видом обліку фінансових інструментів. Сама зміна була викликана необхідністю елімінувати різницю з локальними GAAP при складанні окремої фінансової звітності підприємств у окремих юрисдикціях (Латинській Америці).

□ Зміна IAS 27.7 говорить: фінансова звітність підприємства, у якого немає дочірнього асоційованого чи частки у спільному підприємстві, не є окремою фінансовою звітністю. Фраза «фінансова звітність, складена з використанням методу участі в капіталі, не є окремою фінансовою звітністю» видалена.

□ Доповнено IAS 27.12 щодо обліку дивідендів: дивіденди від дочірнього підприємства,

асоційованого чи від частки в спільній діяльності визнаються у прибутках та збитках, поки підприємство не обере метод участі в капіталі, в такому випадку дивіденди будуть визнані як зменшення балансової вартості інвестиції.

□ Поправки до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» та МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство»/Плодові культури, Товариством не застосовується.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства»: Інвестиційні компанії: Застосування винятків при консолідації.

□ Дані поправки пояснюють, як обліковувати підприємства, які надають пов'язані з інвестуванням послуги, не будучи при цьому інвестиційним підприємством.

□ IFRS 10.4a(iv) говорить, що материнське підприємство не повинно складати консолідовану фінансову звітність, якщо його кінцеве чи проміжне материнське підприємство складає фінансову звітність, яка оприлюднюється, та в якій дочірні підприємства консолідовані чи оцінені по справедливій вартості через прибутки та збитки відповідно до IFRS 10. Тобто, зокрема, проміжне інвестиційне підприємство не консолідується.

□ Згідно IFRS 10.31, інвестиційна компанія не консолідує дочірні підприємства та не показує їх як об'єднання бізнесу згідно МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу», коли здобуває контроль над ними. Натомість, вона їх оцінює по справедливій вартості через прибутки та збитки згідно МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». Винятком є вимога IFRS 10.32, коли дочірнє підприємство не є інвестиційним підприємством, а головним завданням його є надання послуг, які стосуються діяльності інвестиційного підприємства.

□ IFRS 10.33 Материнська компанія інвестиційного підприємства повинна консолідувати всі підприємства, які нею контролюються, включаючи ті, які вона контролює через своє дочірнє підприємство, яке є інвестиційним підприємством, якщо тільки сама материнська компанія також не є інвестиційним підприємством.

□ Вибір політики для обліку капіталу: що стосується неінвестиційних підприємств (наприклад, банків), які мають частку в інвестиційному підприємстві (обліковують як асоційоване), то тут виникає вибір у застосуванні облікової політики: показувати таке інвестиційне підприємство по справедливій вартості чи брати дані інвестиційного підприємства так, ніби воно консолідувало всі свої підприємства. Зміни в стандарті дають відповідь на це питання.

□ Вказані поправки Товариством не застосовуються по причині відсутності таких операцій.

□ Поправки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності»/ Ініціатива щодо розкриття.

□ Додано IAS 1.30A, який говорить, що підприємство самостійно має вирішувати, беручи до уваги всі фактори та обставини, як агрегувати інформацію у фінансовій звітності, зокрема, у примітках. Підприємство не повинно знижувати рівень зрозумілості своєї фінансової звітності, маскуючи матеріальну інформацію з нематеріальною, чи агрегуючи матеріальні статті, які мають різний характер (природу) чи функції.

□ Фінансова звітність Товариства за 2016 рік складена із урахуванням цієї Поправки.

Щорічні зміни були внесені до IFRS 5, IFRS 7, IAS 19, IAS 34:

□ Зміни в МСФЗ (IFRS) 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»/ Зміна в методах вибуття (продажу, розподілу):

Зміни у плані продажу або плані розподілу активів акціонерам (IFRS 5.26)

□ Коли актив може класифікуватись як утримуваний для продажу (AHfS) чи для розподілу акціонерам (IFRS 5.7-9; IFRS 5.12A).

□ В момент зміни плану продажу, підприємству потрібно буде оцінити необоротний актив (групу вибуття) згідно IFRS 5.15 (або 15A), та визнати зменшення вартості або дохід від подальшого зростання справедливої вартості за мінусом витрат на продаж (розподіл) згідно IFRS 5.20-25.

□ Фінансова звітність Товариства за 2016 рік складена без урахування вимог МСФЗ (IFRS) 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

□ Зміни в МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»/ Договори на обслуговування фінансового активу”:

□ Внесено уточнення в IFRS 7.B30: параграф говорив, що у підприємства немає подальшої участі в переданому активі, якщо воно не має ні долі в майбутніх надходженнях від переданого фінансового активу, ні зобов'язання за будь-яких обставин здійснювати у майбутньому платежі щодо переданого фінансового активу.

□ Додано речення про те, що термін «платіж» в даному контексті не включає грошові потоки від переданого фінансового активу, які підприємство збирає та зобов'язане перерахувати отримувачу.

□ Додано параграф IFRS B30A: Коли підприємство передає фінансовий актив, воно може залишити за собою право обслуговувати даний фінансовий актив за певну плату, який включено, наприклад, у вартість обслуговування. Підприємство оцінює договір на обслуговування відповідно до IFRS 7.42C та IFRS 7.B30, щоб вирішити, чи має підприємство подальшу участь в результаті договору на обслуговування, чи ні, для розкриття такої інформації. Наприклад, послуги будуть свідчити про подальшу участь у переданому фінансовому активі для цілей розкриття, якщо плата за обслуговування залежить від суми та часу грошових потоків, отриманих від переданого фінансового активу. Так само, підприємство, яке надає послуги, має подальшу участь для цілей розкриття, якщо фіксована плата не буде здійснена в повному обсязі через те, що переданий фінансовий актив не працював. В даному випадку, підприємство, яке надає послуги, має частку в результатах майбутньої діяльності переданого фінансового активу. Дана оцінка не залежить від того, чи плата, яку мають отримати за послуги, компенсує підприємству витрати за надання послуг.

□ Фінансова звітність Товариства за 2016 рік складена з урахуванням змін до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»/ Договори на обслуговування фінансового активу.

□ Зміни в МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам»/ Ставка дисконтування виплат після звільнення:

□ IASB уточнила, що валюта високоякісних корпоративних облігацій чи державних облігацій, ставка яких використовується для дисконтування, повинна бути такою ж як і валюта винагороди після звільнення, яка буде виплачена працівникам.

IAS 19.83

□ Ставка, яка використовується для дисконтування зобов'язань по програмі винагород після завершення строку трудової діяльності (як фінансованої, так і не фінансованої), визначається на основі ринкової дохідності високоякісних корпоративних облігацій станом на кінець звітного періоду. Для валют, для яких відсутній ринок таких високоякісних корпоративних облігацій, використовується ринкова дохідність (на кінець звітного періоду) державних облігацій, деномінованих у валюту виплати. Валюта та умови корпоративних чи державних облігацій мають відповідати валюті та розрахункам умовних зобов'язань по програмі винагороди після закінчення трудової діяльності.

□ Застосування зміни повинно бути з початку найбільш раннього порівнюваного періоду, показаного у першій фінансовій звітності, в якій підприємство застосовує зміну. Будь-яке коригування від першого застосування зміни потрібно показати у нерозподіленому прибутку на початок того періоду.

□ Фінансова звітність Товариства за 2016 рік складена без урахування вимог МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам» в частині внесених змін «Ставка дисконтування виплат після звільнення» в зв'язку із відсутністю у Товариства програм таких виплат.

□ Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

□ Міжнародні стандарти, які були видані, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства, перераховані нижче по тексту. У даний перелік міжнародних стандартів включені стандарти та роз'яснення, які, як обґрунтовано вважає Товариство, можуть впливати на розкриття інформації, фінансовий стан або фінансові показники, які застосовуються в майбутньому.

Назва: □ Річні періоди, що починаються на дату (або після неї):

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами» □ 01 січня 2018 р.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (випущений в 2014 році) □ 01 січня 2018 р.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» (випущений в січні 2016 року) □ 01 січня 2019р.

Поправки до МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток»/ Визнання відстрочених податкових активів по відношенню до нереалізованих збитків (випущені в січні 2016 року) □ 01 січня 2017р.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»/ Ініціатива щодо розкриття інформації (випущені в січні 2016 року) □ 01 січня 2017р

□ МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами» був випущений в травні 2014 і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

□ Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2018 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування.

□ В даний час Товариство оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»:

□ У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ (IFRS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Дострокове застосування попередніх редакцій МСФЗ (IFRS) 9 (2009р., 2010р. Та 2013р.) допускається, якщо дата першого застосування припадає на період до 1 лютого 2015.

□ Застосування МСФЗ (IFRS) 9 зробить вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів Товариства, але не зробить вплив на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань.

Застосування МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» (випущений в січні 2016 року) не зробить вплив на фінансові результати Товариства тому, що частка таких операцій є не значною.

Товариство має намір прийняти дані міжнародні стандарти, коли вони набудуть чинності.

2.4. □ Вплив на фінансову звітність прийнятих стандартів

Товариство оцінило вплив прийнятих стандартів на фінансове положення, фінансові результати та інформацію, яку розкриває Товариство.

У Основу для висновків до МСФЗ 1 внесені правки, що пояснюють взаємодію параграфів 7 і 8 МСФЗ 1 в частині застосування діючих і нових стандартів.

Правки МСФЗ 2 торкнулися дефініції понять умови придбання права (vesting conditions), ринкова умова (market condition), додані нові категорії - умова виконання (performance condition) і "умова послуги" (service condition). До Основ для висновків до МСФЗ 2 додані параграфи, що пояснюють сутність правок. Зміни застосовуються до звітних періодів, що починаються з/після 1-го липня 2014 року.

Поправки до МСФЗ 3 відносяться до обліку і оцінки умовних компенсацій (Contingent consideration).

Остання правка привела і до коригування МСФЗ 9. Також зміни МСФЗ 3 спричинили внесення правок в МСФЗ (IAS) 37. З тієї ж причини внесені коригування в МСФЗ (IAS) 39. До Основи для висновків до МСФЗ 3 додані пояснюючі положення. Також внесені поправки до Ілюстративних прикладів до МСФЗ 3.

Внесені коригування у МСФЗ 3 торкаються обліку спільної діяльності.

Зміни до МСФЗ 3 застосовуються до звітних періодів, що починаються з/після 1-го липня 2014 року.

Коригування МСФЗ 8 відносяться до розкриття інформації про судження при об'єднанні сегментів і про звіряння.

Названі правки МСФЗ 8 застосовуються до звітних періодів, що починаються з/після 1-го липня 2014 року.

У Основу для висновків до МСФЗ 13 доданий параграф, що пояснює питання оцінки короткострокової дебіторської і кредиторської заборгованості в умовах, коли вплив дисконтування несуттєвий.

Ця правка спричинила зміни Основи для висновків до МСФЗ 9 (зразка жовтня 2010 р.) і Основи для висновків до МСФЗ (IAS) 39.

Правки відносяться до статей, які потрапляють в сферу дії виключення оцінки за справедливою вартістю.

Зміни до МСФЗ (IAS) 16 пов'язані коригуванням механізму індексації основних засобів.

Поправки застосовуються до звітних періодів, що починаються з/після 1-го липня 2014 року.

Аналогічні поправки торкнулися і МСФЗ (IAS) 38. У Основу для висновків до МСФЗ (IAS) 38 додані пояснюючі положення.

МСФЗ (IAS) 24 зазнав такі зміни:

Поправки торкаються осіб, що забезпечують послуги ключового управлінського персоналу. У Основу для висновків до МСФЗ (IAS) 24 додані параграфи.

Правки МСФЗ (IAS) 24 застосовуються до звітних періодів, що починаються з/після 1-го липня 2014 року.

У МСФЗ (IAS) 40 додані параграфи. У Основу для висновків до цього стандарту також додані параграфи. Сутність змін в проясненні взаємодії МСФЗ (IAS) 40 і МСФЗ 3 (інвестиційна нерухомість в ситуації об'єднання підприємств).

Відповідні поправки набувають чинності перспективно і застосовуються до звітних періодів, що починаються з/після 1-го липня 2014 року.

Правки до МСФЗ (IAS) 32 «Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань».

Правки дають роз'яснення поняттю «у теперішній час мають юридичне право, яке закріплене, на здійснення взаємозаліку». Нові поправки усувають існуючі в реальній обліковій практиці невідповідності та непослідовності при застосуванні методики взаємозаліків, заснованої на критеріях, зазначених у поточній версії стандарту МСФЗ 32 «Фінансові інструменти: подання».

Прийняті поправки уточнюють:

- значення ключової фрази МСФЗ 32 у відношенні можливості проведення взаємозаліків: «В даний час у підприємства є юридично закріплене право на взаємозалік»;
- що деякі системи валових розрахунків (gross settlement systems) можуть розглядатися як еквівалент чистого розрахунку.

Найголовніше в поправках до МСФЗ 32 – це те, що право на проведення взаємозаліку:

- 1) ☐ не повинно бути обумовлене подією в майбутньому;
- 2) ☐ має бути юридично закріплене у всіх наступних обставинах: у ході звичайної діяльності; у разі невиконання зобов'язання; у разі неспроможності або банкрутства організації або будь-кого з контрагентів. Крім того, право на взаємозалік має бути доступне будь-якій стороні договору в будь-який момент (тобто не повинне залежати від умов у майбутньому, які можуть не настати).

Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2014р.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» - роз'яснюють правила переходу на застосування стандарту МСФЗ 10 і особливий облік дочірніх компаній для інвестиційних підприємств. У цілому нові поправки вимагають ретроспективного застосування.

Також прийняли доповнення до стандарту МСФЗ 10 про те, як підприємство повинне буде визначати, чи є воно «інвестиційним підприємством» для цілей використання особливого порядку обліку. Для таких підприємств потрібно вимірювати інвестиції в дочірні компанії за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Поправки також встановлюють вимоги до розкриття інформації для інвестиційних підприємств. Важливо відзначити вимогу по відношенню до батьківських компаній самих «інвестиційних підприємств», які продовжуватимуть проводити повну консолідацію всіх підконтрольних компаній у вертикальному ланцюжку «знизу» під ними, включаючи і об'єкти інвестицій, які у власній звітності «інвестиційних дочок» тепер будуть враховуватися за справедливою вартістю.

Поправки щодо інвестиційних підприємств також були внесені до МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 27. Поправки набувають чинності з 1 січня 2014 року, при цьому допускається їх раннє застосування.

Правки до МСФЗ (IFRS) 7 та до МСФЗ (IFRS) 9 – „Дата обов'язкового застосування та перехідні

вимоги у відношенні розкриття інформації.”

Поправки набувають чинності з 1 січня 2015 року, при цьому допускається їх раннє застосування. МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ (IFRS) 9 використовується по відношенню до класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань з 1 січня 2015 року, при цьому допускається їх раннє застосування.

Інтерпретація IFRS 21 „Обов'язкові платежі” набуває чинності з 01 січня 2014 року,

Зазначені правки не вплинули на фінансовий стан, фінансові результати або інформацію, яку розкриває Товариство.

3. □ Основа представлення та істотні судження в процесі застосування облікової політики

Функціональною валютою являється українська гривня. Фінансова звітність подана в тисячах українських гривень, округлених до найближчих тисяч.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної собівартості.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва винесення оцінок та припущень, які чинять вплив на суми активів та зобов'язань в звітності, розкриття умовних зобов'язань на дату фінансової звітності, а також на суми доходів і витрат протягом звітного періоду. У випадку, якщо в майбутньому ці оцінки і припущення, які ґрунтуються на припущеннях керівництва на дату фінансової звітності, не будуть відповідати фактичним обставинам, початкові оцінки та припущення будуть змінені шляхом внесення корегувань в звіт про діяльність того року, в якому ці обставини змінилися.

Фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає здатність компанії реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання в ході звичайної господарської діяльності. Власники не мають наміру ліквідувати, продати або скоротити масштаби діяльності компанії.

У процесі застосування облікової політики Товариства керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

При підготовці фінансової звітності товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення сум активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

Основні джерела невизначеності оцінок - Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року.

Строки корисного використання основних засобів.

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

4. □ Суттєві положення облікової політики

4.1. Основні засоби

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Основними засобами визнаються матеріальні активи Товариства, очікуваний термін корисного використання яких більше за один рік, первинна вартість яких більше за 6 000 грн., які використовуються в процесі надання послуг, здачі в оренду іншим сторонам, для здійснення адміністративних або соціальних функцій.

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти основних засобів класифікуються по окремих класах.

Готові до експлуатації об'єкти, які плануються до використання у складі основних засобів, до моменту початку експлуатації враховуються у складі класу придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Придбані основні засоби оцінюються за собівартістю, яка включає вартість придбання і витрати, пов'язані з доставкою і доведенням об'єкту до стану, придатного для експлуатації.

Виготовлені власними силами об'єкти основних засобів оцінюються за фактичними прямими витратами на їх створення. У момент введення в експлуатацію їх вартість порівнюється з вартістю відшкодування відповідно до МСБО 36 «Знецінення активів».

Після визнання активом, об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Відповідно до законодавства України земля, на якій Товариство здійснює свою діяльність, є власністю держави, в балансі Товариства не відображується. У подальшому, в разі придбання землі, вона буде відображатися у фінансовій звітності за вартістю придбання.

Основні засоби, призначені для продажу, і які відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 5.

Подальші витрати

Витрати на обслуговування, експлуатацію і ремонти основних засобів списуються на витрати періоду у міру їх виникнення. До поточного ремонту відносять витрати, спрямовані на підтримання об'єкта в робочому стані. Облік поточного ремонту основних засобів Компанії здійснюється шляхом списання фактичних витрат на ремонт основних засобів на відповідні рахунки витрат, без створення ремонтного фонду.

Капітальний ремонт основних засобів відображається в складі капітальних інвестицій. До капітального ремонту відносять витрати, пов'язані з поліпшенням об'єкта основних засобів (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція, суттєві оновлення, вдосконалення тощо).

Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкту, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

Амортизація основних засобів

Суму активу, що амортизується, визначають після вирахування його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість – це сума грошових коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення терміну його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. У випадку якщо ліквідаційну вартість об'єктів основних засобів оцінити неможливо, або вона не суттєва по сумах, ліквідаційна вартість не встановлюється.

Ліквідаційну вартість та термін корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається експертною комісією, затверджується керівництвом Товариства, і переглядається щороку за результатами річної інвентаризації.

Термін корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії договору лізингу (терміну сплати лізингових платежів).

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, розраховується прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання цього об'єкту.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Отже, амортизацію не припиняють, коли актив не використовують або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю.

Нарахування амортизації за основними засобами здійснювати за прямолінійним методом, протягом терміну корисного використання активу таким чином:

- ☐ нерухомість - 30 років
- ☐ автотранспорт – 6 років
- ☐ обладнання від 2 до 10 років

Щорічно Товариство здійснює перевірку оцінки основних засобів з метою забезпечення упевненості в тому, що справедлива вартість активу не відрізняється істотно від його балансової вартості. Дооцінки основних засобів в 2016 р. не проводились.

Списання основних засобів з балансу відбувається при їх вибутті або у випадку, якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигод від використання або вибуття даного активу.

Ліквідаційна вартість, термін корисного використання і методи амортизації переглядаються і при необхідності коригуються в кінці кожного звітного періоду.

4.2. □ Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства обліковуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнаються контрольовані Товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства і використовуються впродовж періоду більше 1 року (або операційного циклу) для виробництва, торгівлі, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються по окремих групах.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю, яка включає вартість придбання і витрати, пов'язані з доведенням нематеріальних активів до стану, в якому вони придатні до експлуатації, за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Собівартість самостійно створеного нематеріального активу складається із всіх витрат на створення, виробництво і підготовку активу до використання.

Витрати на дослідження (науково-дослідні роботи) визнаються витратами в періоді їх виникнення.

Після первинного визнання нематеріальні активи враховуються за первинною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації і накопичених збитків від знецінення.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує вірогідність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигод, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити і віднести до відповідного активу.

Якщо подальші витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу впродовж очікуваного строку їх використання, але не більше 20 років.

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Очікуваний термін корисного використання нематеріальних активів визначається при їх постановці на облік експертною комісією, призначеною Головою правління Товариства, виходячи з:

- очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень відносно термінів використання або інших чинників;
- термінів використання подібних активів, затверджених експертною комісією Товариства.

Амортизація починає нараховуватися з періоду, коли цей актив стає придатним до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

Амортизація припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше:

- на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи) відповідно до МСФЗ 5, або
- на дату, з якої припиняється визнання цього активу.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється прямолінійним методом. Встановити ліквідаційну вартість по нематеріальних активах рівною "0".

Дохід або витрата від списання з балансу нематеріального активу вимірюються як різниця між чистою виручкою від вибуття активу і балансовою вартістю активу, і признаються у момент списання з балансу даного активу.

Переоцінка за справедливою вартістю здійснюється на дату балансу тих нематеріальних активів, щодо яких існує активний ринок. В 2016 р. переоцінка нематеріальних активів не проводилась. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Підприємство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості.

Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування.

Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Інвестиційна нерухомість

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить будівлі, приміщення або частини будівель, утримувані з метою отримання орендних платежів, а не для використання у виробництві, наданні послуг чи для адміністративних цілей, або продажу в звичайному ході діяльності.

Якщо будівлі включають одну частку, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частку для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, включаючи витрати на операцію. Оцінка після визнання здійснюється на основі моделі справедливої вартості.

Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Довгострокові необоротні активи, призначені для продажу

Товариство класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання.

Необоротні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем.

Амортизація на такі активи не нараховується.

Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

4.3. Інвестиції

Визнання та оцінка фінансових інструментів.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- ☐ дебіторська заборгованість;
- ☐ фінансові активи, доступні для продажу;
- ☐ фінансові активи, утримувані до погашення;
- ☐ фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю.

Віднесення фінансових активів до тієї або іншої категорії залежить від їх особливостей і цілей придбання і відбувається у момент їх прийняття до обліку. Всі стандартні операції по покупці або продажу фінансових активів визнаються на дату здійснення операції. Стандартні операції по покупці або продажу є покупкою або продажем фінансових активів, що вимагає постачання

активів в терміни, встановлені нормативними актами або ринковою практикою.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належать до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Інвестиції класифікуються як фінансові активи, що оцінюються за методами визначеними стандартами звітності.

Боргові цінні папери, які компанія утримує до погашення обліковуються за амортизованою вартістю.

Боргові цінні папери, які компанія класифікує як торгові, або як такі що утримуються для продажу обліковуються за справедливою вартістю.

Пайові цінні папери (акції) обліковуються в компанії в залежності від ступеню впливу на емітента відповідно за справедливою вартістю, методом участі в капіталі або шляхом консолідації.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість, визнається як фінансові активи (за винятком дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками з бюджетом) та первісно оцінюється за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, із застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Фінансові активи, доступні для продажу

Ця класифікація включає інвестиційні цінні папери, які компанія має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін. Страхова компанія здійснює відповідну класифікацію інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу у момент їх придбання. Фінансові активи, доступні для продажу обліковуються за справедливою вартістю. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у прибутку чи збитку за рік.

Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними не пов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що

котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, компанія може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

□ До фінансових активів доступних для продажу, Товариство відносить інвестиції в акції, якщо відсоток володіння менш 20%. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються прямо у власному капіталі з відображенням у звіті про зміни у власному капіталі, за винятком збитків від зменшення корисності та збитків від іноземної валюти, доки визнання фінансового активу не буде припинено, коли кумулятивний прибуток або збиток, визнаний раніше у власному капіталі, слід визнавати у прибутку чи збитку. Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, доступного для продажу, сума кумулятивного збитку виключається з власного капіталу і визнається у прибутку чи збитку. Неринкові акції, справедливую вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

□ Фінансові активи, утримувані до погашення

До фінансових активів, утримуваних до погашення, Товариство відносить облігації та векселі, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є. Доходи та витрати відображаються у фінансовому результаті поточного періоду в разі припинення визнання інвестиції або знецінення, а також у процесі амортизації.

Амортизована вартість - це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки.

Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнавати фінансові активи тільки в разі припинення договірних прав на грошові потоки по них або в разі передачі фінансового активу і відповідних ризиків і вигод іншому підприємству.

Якщо Товариство не передає і не зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння активом та продовжує контролювати переданий актив, то воно продовжує відображати свою частку в даному активі і пов'язані з ним можливі зобов'язання.

Якщо Товариство зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння переданим фінансовим активом, воно продовжує обліковувати даний фінансовий актив, а отримані при передачі активи відображає у вигляді забезпечення позики.

При повному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою отриманої і належної до отримання винагороди, а також дохід або витрати, накопичені

в іншому сукупному прибутку, відносяться на прибутки і збитки.

Якщо фінансовий актив списується не повністю (наприклад, коли Товариство зберігає за собою можливість викупити частину переданого активу або зберігає за собою частину ризиків і вигод, пов'язаних з володінням (але не «практично всі» ризики і вигоди), при цьому контроль підприємства над активом зберігається), Товариство розподіляє балансову вартість даного фінансового активу між утримуваною частиною і частиною, яка списується, пропорційно до справедливої вартості цих частин на дату передачі. Різниця між балансовою вартістю, розподіленою на частину, яка списується, і сумою отриманої винагороди за частину, яка списується, а також будь-які накопичені розподілені на цю частину доходи або витрати, визнані в іншому сукупному прибутку, відносяться на прибутки і збитки. Доходи або витрати, визнані в іншому сукупному прибутку, розподіляються також пропорційно справедливій вартості утримуваної частини і частини, яка списується.

Фінансові зобов'язання

Боргові і дольові фінансові інструменти, випущені Товариством, класифікуються як фінансові зобов'язання або капітал виходячи з суті відповідного договору, а також визначень фінансового зобов'язання та інструмента власного капіталу.

Фінансові зобов'язання класифікуються як «оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток», якщо вони призначені для торгівлі, або кваліфіковані як «оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток» при первинному відображенні в обліку.

Фінансове зобов'язання класифікується як «призначене для торгівлі», якщо воно:

- ☐ набувається з основною метою зворотного викупу його в майбутньому;
- ☐ при первісному прийнятті до обліку є частиною портфеля фінансових інструментів, які управляються Товариством як єдиний портфель, за яким є недавня історія короткострокових покупок і перепродажів;
- ☐ або є деривативом, не позначеним як інструмент хеджування в угоді ефективного хеджування.

Фінансове зобов'язання, що не є «призначеним для торгівлі», може бути класифіковане «оцінюване за справедливою вартістю через прибуток або збиток», в момент прийняття до обліку, якщо:

- ☐ застосування такої класифікації усуває або значно скорочує дисбаланс в оцінці або обліку активів і зобов'язань, який міг би виникнути в іншому випадку;
- ☐ фінансове зобов'язання є частиною групи фінансових активів, фінансових зобов'язань або групи фінансових активів і зобов'язань, управління та оцінка якої здійснюється на основі справедливої вартості відповідно до документально оформленої стратегії управління ризиками або інвестиційної стратегії Товариства, і інформація про таку групу представляється всередині організації на цій основі; або
- ☐ фінансове зобов'язання є частиною інструменту, що містить один або кілька вбудованих деривативів, та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» дозволяє класифікувати інструмент в цілому (актив або зобов'язання) як «оцінюване за справедливою вартістю через прибуток або збиток».

Фінансові зобов'язання, класифіковані як інші фінансові зобов'язання, включаючи кредити банків (позики), спочатку оцінюються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на здійснення операції, а згодом оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Списання фінансових зобов'язань

Товариство списує фінансові зобов'язання тільки у разі їх погашення, анулювання або закінчення строку вимоги по них. Різниця між балансовою вартістю списаного фінансового зобов'язання і сплаченою або належною до сплати винагородою визнається в прибутках і збитках.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юри-дичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

Кредити банків (позики)

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань

відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії за-позичень із використанням ефективної ставки відсотка.

4.4. □ Запаси

Запаси оцінюються за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються податковими органами), а також з витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням готової продукції, матеріалів та послуг. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання.

Витрати, які виключаються із собівартості запасів і визнаються як витрати періоду, в якому вони понесені, є такі:

- а) понаднормові: відходи матеріалів, витрати на оплату праці або інші виробничі витрати;
- б) витрати на зберігання, крім тих витрат, які зумовлені виробничим процесом і є необхідними для підготовки до наступного етапу виробництва;
- в) адміністративні накладні витрати, не пов'язані з доставкою запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведенням у теперішній стан; та
- г) витрати на продаж.

Собівартість запасів, визначається за формулою - "перше надходження - перший видаток" (ФІФО).

4.5. □ Грошові кошти і їх еквіваленти

Грошові кошти і короткострокові депозити в балансі включають грошові кошти в банках і в касі і короткострокові депозити з первинним терміном погашення 3 місяці або менш.

4.6. □ Перерахунок іноземної валюти

Операції в іноземній валюті спочатку враховуються у функціональній валюті по курсу, що діє на дату операції. Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються по валютному курсу, що діє на звітну дату. Немонетарні статті, які оцінюються на основі історичної вартості в іноземній валюті, перераховуються по курсах, що діють на первинну дату їх виникнення. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються по курсах, що діють на дату визначення справедливої вартості.

4.7. □ Дохід

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

Доходи від реалізації визнаються в розмірі справедливої вартості винагороди, отриманої, або яка підлягає отриманню, і являють собою суми до отримання за послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності, за вирахуванням очікуваних повернень покупцями, знижок та інших аналогічних відрахувань.

Доходи від надання послуг визнаються, коли:

- сума доходів може бути достовірно визначена;
- існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть Товариству, і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

В разі надання Товариством послуг, дохід визнається в тому звітному періоді, в якому надані послуги, і розраховуються на основі загальної вартості контракту і відсотка виконання (з розрахунком резерву незароблених премій).

Процентний дохід визнається в тому періоді, до якого він відноситься виходячи з принципу нарахування.

Витрати, пов'язані із отриманням доходу, визнаються одночасно з відповідним доходом.

Дохід від надання страхових (перестрахових) послуг по кожному договору страхування (полісу) в бухгалтерському та страховому обліку відображається в день набрання чинності договором

страхування.

Якщо договором страхування передбачена одноразова сплата страхового платежу, то в дохід включається вся сума страхового платежу за договором.

Якщо договором страхування передбачена сплата страхового платежу частинами, в дохід включається частина страхового платежу, яка відповідає періоду дії договору, що наступив.

У випадку несплати страхувальником чергового платежу в обумовлені договором строки дія договору страхування припиняється (тобто страховий захист не діє).

В компанії також є договори страхування, які набувають чинності з дати зазначеної в договорі, як дата набуття чинності договору. Дохід по таких договорах відображається в момент набуття чинності, незалежно від сплати страхової премії, а дебіторська заборгованість гаситься страхувальником протягом терміну дії договору.

На суму простроченої дебіторської заборгованості створюється резерв сумнівних боргів.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства, спрямованих різними країнами на досягнення економічної стабільності та пожвавлення економіки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

4.8. □ Витрати

Всі витрати понесені компанією в звітному періоді відображаються за методом нарахування.

Витрати відображаються в обліку в момент фактичного їх понесення, тобто в момент фактичного виконання робіт чи надання послуг.

Нарахування суми комісійної винагороди до сплати здійснюється в момент набрання чинності договором страхування (нарахування підписаної страхової премії). При нарахуванні страхової премії частинами нарахування комісійної винагороди до сплати також здійснюється частинами пропорційно нарахованій страховій премії.

Віднесення комісійної винагороди на витрати здійснюється щоденно в наступному порядку:

А) визначається частина комісійної винагороди, яка повинна щоденно відноситись на витрати (комісійна винагорода нарахована до сплати / кількість днів дії договору страхування).

Б) щоденно сума комісійної винагороди, визначена згідно п. А відноситься на витрати на збут.

Сума комісійної винагороди, віднесеної на витрати за відповідний період, повинна бути пропорційна заробленій страховій премії за даний період.

Нарахування комісійної винагороди до сплати здійснюється в розрізі кожного агента, а віднесення на витрати здійснюється в розрізі кожного договору страхування.

При достроковому розірванні договору страхування вся сума відстрочених витрат по комісії по даному договору страхування відноситься на витрати по комісії в останній день дії договору страхування.

4.9. □ Оренда

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство, як орендар на початку строку оренди визнає фінансову оренду, як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливую вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються, як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

Визначення того, чи є операція операційною орендою, або чи містить вона ознаки фінансової оренди, залежить від аналізу змісту операції. При цьому на дату початку дії договору потрібно встановити, чи залежить його виконання від використання конкретного активу або активів, і чи переходить право користування активом в результаті даної операції.

Платежі по операційній оренді визнаються, як витрати рівномірно впродовж всього терміну оренди.

4.10. ☐ Торгівельна та інша кредиторська заборгованість

Торгівельна та інша кредиторська заборгованість оцінюється при первинному визнанні за справедливою вартістю, та згодом вона оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

4.11. ☐ Витрат майбутніх періодів

До "Витрат майбутніх періодів" відносити витрати, які здійснені в звітному періоді, але відносяться до наступних звітних періодів. Дані витрати підлягають списанню на витрати пропорційно, протягом періоду, до якого вони відносяться.

4.12. ☐ Страхові резерви

Формування страхових резервів в Компанії здійснювати в порядку визначеному Міжнародними стандартами фінансової звітності («IFRS»).

Розрахунок резерву незароблених премій компанія здійснює за методом "1/365" ("pro rata temporis").

Страхові резерви із страхування життя є оцінкою вартості грошових зобов'язань страховика за договорами та майбутніх витрат для забезпечення їх виконання.

Розрахунок математичних резервів здійснюється з використанням актуарних методів.

Розрахунок математичних резервів здійснюється окремо за кожним діючим на звітну дату договором. Загальна величина математичного резерву дорівнює сумі резервів, розрахованих окремо за кожним договором

Страхові резерви із страхування життя поділяються на:

- резерви довгострокових зобов'язань (математичні резерви);
- резерви належних виплат страхових сум.

Резерви довгострокових зобов'язань (математичні резерви) складаються з:

- резервів нетто-премій;
- резервів витрат на ведення справи;
- резерву бонусів.

Резерв належних виплат за договором страхування життя формується при настанні одного з страхових випадків.

При формуванні резерву належної виплати за Договором страхування життя, резерв за цим Договором зменшується на суму сформованого резерву виплати. У разі, коли після зменшення резерву на резерв виплат, резерв приймає від'ємне значення, його величина прирівнюється нулю.

Розрахунок резерву нетто-премій та резерву витрат на ведення справи на звітну дату, що не збігається зі страховою річницею, здійснюється методом інтерполяції між розмірами цих резервів на найближчі страхові річниці.

Облік резерву заявлених, але не виплачених збитків (RBNS) здійснюється за кожною відомою вимогою страхувальників в розмірі очікуваної суми виплати страхового відшкодування.

Частка перестраховиків в страхових резервах визначається за методами формування страхових резервів.

Компанія на кожну звітну дату оцінює адекватність страхових резервів в контексті очікуваних майбутніх грошових потоків, а саме:

- ☐ для перевірки адекватності резерву нетто-премій, а саме його достатності для покриття виплат та збитків, які виникнуть за існуючими на звітну дату договорами після звітної дати, компанія

порівнює величину резервів з прогнозом майбутніх виплат та всіх пов'язаних з договором грошових потоків, таких, як витрати з врегулювання збитків (прямі витрати). Розрахунок здійснюється на рівні портфеля договорів, які, в цілому, наражаються на схожі ризики та управляються разом, як єдиний портфель. Базою розрахунку є фактична величина резерву на звітну дату та використані для формування резерву актуарні припущення, а також статистика компанії щодо рівня смертності і збитковості, існуючих на ринку відсоткових ставок, рівня розірвань договорів страхування та фактичного рівня прямих витрат.

-□ для перевірки адекватності резерву бонусів, а саме його достатності для покриття виплат та збитків, які виникнуть після звітної дати за додатково прийнятими компанією зобов'язаннями (бонусами), компанія порівнює величину резервів з прогнозом майбутніх виплат бонусів.

Оскільки бонус є величиною збільшення основної страхової суми та виплачується разом з основною виплатою за страховим випадком, Компанія не несе додаткових витрат щодо виплати бонусів та, відповідно, не включає таких витрат до складу майбутніх грошових потоків при проведенні оцінки адекватності резерву бонусів. Розрахунок здійснюється на рівні портфелю договорів, які, в цілому, наражаються на схожі ризики та управляються разом, як єдиний портфель. Базою розрахунку є фактична величина резерву на звітну дату та використані для формування резерву актуарні припущення, а також статистика компанії щодо рівня смертності і збитковості, існуючих на ринку відсоткових ставок та рівня розірвань договорів страхування.

-□ для перевірки резерву належних виплат, а саме його достатності для покриття збитків, які виникли на звітну дату, але не були врегульованими, компанія порівнює величину резервів з прогнозом майбутніх виплат за вже збитками, які виникли, включаючи витрати на врегулювання збитків. Компанія формує резерв належних виплат за кожною відомою вимогою щодо страхової виплати. У випадку, коли при настанні страхового випадку Компанія здійснює виплату страхової суми або фіксованого відсотку страхової суми, адекватність резерву впливає з того, що сума можливої виплати є відомою. У випадку, коли відсоток страхової суми, що має бути виплаченим, заздалегідь не є відомим, адекватність резерву оцінюється на підставі статистики за аналогічними страховими випадками. Базою розрахунку є фактична величина резерву на звітну дату, статистика компанії щодо виплати збитків, величина яких не може бути встановленою лише на підставі первинної інформації про страховий випадок, та фактичні витрати на врегулювання збитків.

4.13. □ Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається, як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті до бюджету відповідно до податкового законодавства за звітний період. Поточні витрати Підприємства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Підприємство визнає поточні та відстрочені податки, як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Підприємство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді. Нарахування амортизації в податковому обліку здійснюється протягом строку корисного

використання об'єктів за прямолінійним методом з урахуванням мінімально допустимих строків корисного використання відповідно до пункту 138.3 статті 138 Податкового кодексу України:

Групи основних засобів □ Мінімально допустимі строки корисного використання, років

Будівлі □ 20

машини та обладнання □ 5

з них ЕОМ, інші машини для оброблення інформації, зчитування та ін.. □ 2

транспортні засоби □ 5

меблі □ 4

Інші □ 12

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з отриманих доходів та діючих ставок оподаткування. В 2016 р. поточний податок на прибуток визначався наступним чином:

- □ з суми нарахованих страхових платежів, крім медичного страхування, компанія сплачує податок за ставкою 3%;

- □ з суми прибутку, отриманого за правилами ведення бухгалтерського обліку, сплачується податок за ставкою 18%.

Відстрочені податкові активи визначаються в залежності від розміру тимчасових податкових різниць за звітний період.

4.14. □ Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

4.15. □ Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

4.16. □ Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються, як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

4.17. □ Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є часткою фінансового інструменту та не капіталізуються, як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

4.18. □ Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає в фінансовій звітності умовні зобов'язання та умовні активи. Інформація про умовне зобов'язання розкривається в примітках, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Стисла інформація про умовний актив розкривається в примітках, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

4.19. □ Істотні судження і джерела невизначеності у оцінках

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

4.20. □ Зв'язані сторони

До зв'язаних сторін або операцій зі зв'язаними сторонами належать:

А) підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем,

або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;

Б) асоційовані підприємства;

В) спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;

Г) члени провідного управлінського персоналу Товариства;

Д) близькі родичі особи, зазначеної в а) або г);

Е) підприємства, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

Є) програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є зв'язаною стороною Товариства.

5. □ Розкриття деталей фінансової звітності

5.1. □ Економічне середовище

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, притаманні перехідній економіці. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків.

Ключові макроекономічні показники України 2012-2016 (П)

Показник □ 2012 □ 2013 □ 2014 □ 2015 □ 2016 П

Реальний ВВП, р/р □ 0,2% □ 0,2% □ -6,8% □ -9,9% □ 2,7%

Номінальний ВВП, млрд. грн. □ 1 405 □ 1 465 □ 1 567 □ 1 979 □ 2 351

Номінальний ВВП, млрд. долл. □ 176 □ 183 □ 132 □ 91 □ 90

ВВП на душу населення, долл. □ 3 865 □ 4 030 □ 2 904 □ 1 996 □ 1 991

Індекс споживчих цін (к. п.) □ -0,2% □ 0,5% □ 24,9% □ 43,3% □ 15,1%

Індекс споживчих цін (середній) □ 0,6% □ -0,3% □ 12,1% □ 48,7% □ 19,5%

Безробіття (методологія МОТ, середнє) □ 8,2% □ 7,8% □ 9,7% □ 9,1% □ 8,6%

Прямі іноземні інвестиції, млрд. долл. □ 6,6 □ 3,4 □ 0,3 □ 2,5 □ 2,5

% ВВП □ 3,8% □ 1,8% □ 0,2% □ 2,8% □ 2,8%

Валові резерви НБУ, млрд. долл. □ 24,5 □ 20,4 □ 7,5 □ 13,3 □ 17,8

Офіційний курс грн./долл. (кін. періоду) □ 7,99 □ 7,99 □ 15,77 □ 24 □ 26

Офіційний курс грн./долл. (середній) □ 7,99 □ 7,99 □ 11,89 □ 21,84 □ 26

Доходи держ. бюджету, млрд. грн. □ 346 □ 339,2 □ 357 □ 534,6 □ 611

% ВВП □ 24,6% □ 23,2% □ 22,8% □ 27,0% □ 26,0%

Витрати держ. бюджету, млрд. грн. □ 399,4 □ 403,9 □ 435 □ 579,8 □ 679

% ВВП □ 28,4% □ 27,6% □ 27,8% □ 29,3% □ 28,9%

Дефіцит держ. бюджету, млрд. грн. □ -53,4 □ -64,7 □ -78 □ -45,2 □ -68

% ВВП □ -3,8% □ -4,4% □ -5,0% □ -2,3% □ -2,9%

Державний борг, млрд. грн. □ 516 □ 584 □ 1 101 □ 1 572 □ 1 939

% ВВП □ 36,7% □ 39,9% □ 70,3% □ 79,4% □ 82,5%

Українська економіка схильна до впливу ринкового спаду і зниження темпів розвитку світової економіки. Світова фінансова криза призвела до зниження валового внутрішнього продукту, нестабільності на ринках капіталу, істотного погіршення ліквідності в банківському секторі та посилення умов кредитування всередині України. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються урядом України з метою підтримки банківського сектора і забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Товариства та його контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

Керівництво Товариства провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак Товариство ще досі знаходиться під впливом нестабільності, вказаної вище.

5.2. □ Знецінення національної валюти

Національна валюта - українська гривня («грн.») - знецінилася у порівнянні з основними

світовими валютами. Офіційні обмінні курси, які встановлюються Національним банком України, для грн./долар США та грн./Євро зросли з 24,000667 та 26,223129 станом на 31 грудня 2015 року до 27,190858 та 28,422604 станом на 31 грудня 2016 року, відповідно.

5.3. Розкриття основних змін в балансі підприємства можна побачити в наступній таблиці: В коментарях відображені основні зміни в статтях балансу, які відбулися протягом звітного періоду.

Показник 31.12.15 31.12.16 Зміна в % Примітки

Необоротні активи

Нематеріальні активи 2 512 2 651 5,5

первісна вартість 5 413 7 119 31,5

накопичена амортизація 2 901 4 468 54,0

Основні засоби 1 064 2 682 152,1 Коментар 1

первісна вартість 1 826 3 541 93,9

знос 762 859 12,7

Довгострокові фінансові інвестиції:

інші

фінансові інвестиції 65 041 381 598 486,7 Коментар 2

Відстрочені податкові активи 18 066 39 972 121,3 Коментар 3

Відстрочені аквізиційні витрати 150 071 118 131 -21,3 Коментар 4

Інші необоротні активи 87 -100,0

Усього за розділом 236 841 545 034

Оборотні активи

Запаси 36 43 19,4

Виробничі запаси 36 43 19,4

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги 15 181 6 882 -54,7 Коментар 5

Дебіторська заборгованість за розрахунками:

за виданими

авансами 83 -100,0

з бюджетом 5 633 7 534 33,7

у тому числі з податку на прибуток 5 623 7 518 33,7 Коментар 6

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів 11 298 13 662 20,9 Коментар 7

Інша поточна дебіторська заборгованість 12 486 11 088 -11,2 Коментар 8

Поточні фінансові інвестиції 505 732 242 706 -52,0 Коментар 9

Гроші та їх еквіваленти 24 791 64 578 160,5 Коментар 10

Рахунки в банках 24 791 64 578 160,5

Витрати майбутніх періодів 521 87 -83,3 Коментар 11

Частка перестраховика у страхових резервах 142 163 14,8 Коментар 12

у тому числі в:

резервах збитків

або резервах належних виплат 142 163 14,8

Усього за розділом 575 903 346 743 -39,8

Власний капітал

Зареєстрований (пайовий) капітал 100 090 100 090 0,0 Коментар 13

Капітал у дооцінках 10 124 9 805 -3,2 Коментар 14

Додатковий капітал 25 017 25 017 0,0

у тому числі: емісійний дохід 25 007 25 007 0,0

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 198 922 282 372 42,0

Усього за розділом 334 153 417 284 24,9

Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Страхові резерви 459 230 458 781 -0,1 Коментар 15

у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань 455 860 455 023 -0,2

резерв збитків або резерв належних виплат 3 370 3 758 11,5

Усього за розділом 459 230 458 781 -0,1

Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточна кредиторська заборгованість за:

товари, роботи, послуги □ 1 356 □ 3 057 □ 125,4 □ Коментар 16

розрахунками з оплати праці □ 6 □ 2 □ -66,7 □

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю □ 16 220 □ 10 595 □ -34,7 □ Коментар 17

Поточні забезпечення □ 1 779 □ 2 035 □ 14,4 □ Коментар 18

Інші поточні зобов'язання □ □ 23 □ □

Усього за розділом □ 19 361 □ 15 712 □ -18,8 □

Коментар 1.

Основні засоби компанії протягом звітного року збільшилися на 152% в зв'язку з придбанням серверного обладнання для більш ефективного та надійного функціонування програмних засобів. Придбання серверного обладнання здійснювалося з метою подальшої автоматизації процесів компанії, покращення можливостей обліку договорів страхування, розрахунків страхових резервів та обліку операцій з страховими посередниками.

Структуру основних засобів компанії можна представити в вигляді наступної таблиці:

Групи основних засобів □ Початкова вартість на 31.12.2015 □ Балансова вартість на

31.12.2015 □ Початкова вартість на 31.12.2016 □ Балансова вартість на 31.12.2016

Машини та обладнання □ 1 249 □ 744 □ 2 819 □ 2 199

Транспортні засоби □ 412 □ 223 □ 523 □ 395

Інструменти, прилади, інвентар □ 143 □ 86 □ 173 □ 75

Малоцінні необоротні матеріальні активи □ 22 □ 11 □ 26 □ 13

Всього: □ 1 826 □ 1 064 □ 3 541 □ 2 682

Коментар 2.

Довгострокові фінансові інвестиції збільшилися майже в 5 разів. Така ситуація склалася завдяки інвестиційній політиці компанії, яка направлена на збереження та диверсифікацію активів компанії.

Дана позиція включає виключно облігації Внутрішньої державної позики, емітентом яких є Міністерство фінансів України, термін погашення яких більше 1 року.

З метою захисту активів компанії від впливу інфляції облігації Міністерства фінансів України номіновані в доларах США складають 65% в портфелі компанії.

Облігацій та акцій інших емітентів на балансі компанії за станом на 31.12.16 р. немає.

За станом на 31.12.2016 р. в балансі компанії фінансові інвестиції відображені за справедливою вартістю.

Вартість вказаних цінних паперів визначена відповідно до вимог МСФЗ.

Коментар 3.

Відстрочені податкові активи компанії збільшилися майже на 120%. Така зміна відбулася в зв'язку з відображенням в бухгалтерському обліку податкових збитків за попередній рік.

Розрахунок відстрочених податкових активів на кінець звітного періоду здійснюється виходячи з суми податкових різниць та ставки податку на прибуток, яка застосовується при оподаткуванні доходів від страхової діяльності.

Коментар 4.

Відстрочені аквізиційні витрати зменшилися на кінець 2016 року на 21.3%. Причиною зміни стало зменшення надходження страхових платежів за договорами страхування РРІ, які продаються з великою комісійною винагородою та збільшення продажів інших продуктів, де комісійна винагорода агентам значно нижча.

Коментар 5.

Дана позиція включає в себе дебіторську заборгованість за укладеними договорами страхування. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги за звітний період зменшилася майже на 50%, це пов'язано з процесом оптимізації роботи з боржниками в компанії.

Ми очікуємо, що вказана дебіторська заборгованість буде повністю погашена протягом 1-го півріччя 2017 р.

Коментар 6.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом збільшилася на 34%. Така зміна відбулася завдяки авансовій сплаті в звітному періоді податку на прибуток від суми виплачених

дивідендів.

Податок на дивіденди суттєво перевищив суму нарахованого податку на прибуток в 2016 р.
Коментар 7.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів включає відсотки за банківськими депозитами та купон по облігаціям Міністерства фінансів України, які були нараховані та не сплачені за станом на кінець 2016 року.

Дана позиція збільшилася на 21% в зв'язку з успішним розміщенням коштів, збільшенням вартості активів та нарахованого інвестиційного доходу.

Компанія не має жодних сумнівів щодо отримання даних коштів та очікує отримання нарахованого доходу згідно умов депозитних договорів та графіків погашення купону по облігаціях.

Коментар 8.

Інша поточна дебіторська заборгованість включає заборгованість однієї юридичної особи за виданою позикою.

Дана позика буде погашена в визначені договором строки. В компанії немає жодних сумнівів щодо погашення даної позики.

Коментар 9.

Поточні фінансові інвестиції зменшилися на 52% внаслідок зміни термінів дії депозитних договорів та структури облігацій Міністерства фінансів України за станом на кінець року. Частина поточних фінансових інвестицій перейшла до складу довгострокових фінансових інвестицій.

Дана позиція включає облігації внутрішньої державної позики, емітентом яких є Міністерство фінансів України на суму – 49 601 тис. грн., термін погашення яких менше 1 року та депозитні рахунки в банках, розміщені на строк більше 3 місяців та менше 1 року, в сумі 193 905 тис. грн. В Товаристві немає жодних обмежень щодо використання даних облігацій та депозитних рахунків і жодних сумнівів щодо їх погашення та отримання.

Вартість вказаних активів визначена відповідно до вимог МСФЗ.

Коментар 10.

В даній позиції відображаються грошові кошти на поточних рахунках Товариства та депозитні рахунки розміщені на строк до 3 місяців.

Грошові кошти збільшилися на 160% в порівнянні з залишком на 01.01.2016 р. в зв'язку з включенням їх частини до поточних та довгострокових інвестицій в залежності від терміну інвестицій.

В Товаристві немає жодних обмежень щодо використання наявних грошових коштів.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається наступним чином:

-□справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань зі стандартними умовами, що торгуються на активних ліквідних ринках, визначається у відповідності з ринковими котируваннями;

-□справедлива вартість інших фінансових активів та зобов'язань (виключаючи описані вище) визначається відповідно до загальноприйнятих моделей розрахунку вартості на основі аналізу теперішньої вартості грошових потоків з використанням цін за поточними ринковими операціями.

На думку керівництва Товариства, балансова вартість фінансових активів та зобов'язань Компанії, яка відображена в фінансовій звітності, приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Коментар 11.

Витрати майбутніх періодів зменшились на 83 % в зв'язку зі зменшенням передплати за оренду Головного офісу компанії, яка була використана протягом звітного періоду.

Новий договір оренди буде укладений в 1 кв. 2017 р.

Коментар 12.

Частка перестраховика у страхових резервах збільшилася майже на 15 відсотків та включає частку перестраховика в резерві належних виплат.

Коментар 13.

Статутний капітал становить 100 090 394,5 гривень, який поділено на 400 361 578 простих іменних акцій номінальною вартістю 25 копійок кожна.

Станом на кінець звітної періоду статутний капітал в розмірі 100 090 394,50 гривень оплачено повністю, неоплаченої частини статутного капіталу немає.

Структура акціонерів компанії за станом на кінець звітної періоду виглядає наступним чином:

Акціонер □ Кількість акцій (шт.) □ Внесок до статутного капіталу,
тис. грн. □ Частка у статутному капіталі (%)

УНІКА Інтернешнл Бетайлігунгс-Фервальтунгс ГмбХ □ 379 198 798 □ 94 799,7 □ 94,714

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія „УНІКА” □ 20 747 824 □ 5 187,0 □ 5,182

УНІКА Інтернешнл-Ферзіхерунгс-Холдінг ГмбХ □ 414 956 □ 103,7 □ 0,104

Всього: □ 400 361 578 □ 100 090,4 □ 100,0

Протягом звітної періоду були виплачені дивіденди акціонерам в сумі 30 026 тис. грн.

Заборгованість за виплатою дивідендів на кінець звітної періоду відсутня.

Коментар 14.

Позиція «Капітал у дооцінках» включає виключно дооцінку цінних паперів, яка була здійснена для відображення цінних паперів в балансі підприємства за справедливою вартістю.

Капітал у дооцінках майже не змінився в порівнянні з початком 2016 р.

Коментар 15.

Станом на кінець звітної періоду компанія має такі сформовані страхові резерви, які з урахуванням застережень МСФЗ та МСБР щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, визнаються як страхові зобов'язання:

Види страхових резервів □ 31.12.2015 □ 31.12.2016

Резерви довгострокових зобов'язань □ 455 860 □ 455 023

Резерв належних виплат □ 3 370 □ 3 758

Всього: □ 459 230 □ 458 781

Станом на 31.12.2016 розрахунок адекватності страхових зобов'язань показав, що майбутні грошові потоки, які відповідають визнаним страховиком зобов'язанням, мають очікувану величину 274 211,4 тис. грн.

Загальна величина резервів компанії складає 458 781,0 тис. грн., тобто існуючі страхові резерви є адекватними майбутнім грошовим потокам. Окрім того, перевищення фактично сформованих резервів над розрахованими під час оцінки їх адекватності спостерігається для кожного з резервів та за кожною групою договорів.

Отже, компанія на звітну дату має достатні сформовані страхові резерви.

Коментар 16.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги включає заборгованість перед материнською компанією за послуги управлінні компанією.

Компанію планує погасити дану заборгованість протягом 2017 р.

Коментар 17.

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю протягом звітної періоду зменшилася на 35 % в зв'язку відсутністю заборгованості перед агентами, яка була сплачена авансом в 2016 р.

Всю кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги складає поточна заборгованість перед перестраховиками за сплатою перестраховувальних премій.

Структура кредиторської заборгованості виглядає наступним чином:

Види заборгованості □ 31.12.2016

Заборгованість перед перестраховиками □ 10 595,5

Заборгованість перед страховими агентами □ 0

Всього: □ 10 595,0

В компанії відсутня прострочена кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги.

Основна частина кредиторської заборгованості буде погашена протягом I кварталу 2017 р.

Коментар 18.

Поточні забезпечення протягом звітної періоду збільшилися на 14% та містять резерв відпусток працівників компанії.

5.4. □ Розкриття основних змін в звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) підприємства можна побачити в наступній таблиці.

В коментарях відображені основні зміни в статтях доходів та витрат, які відбулися протягом

звітного періоду.

Показник □ 2016 р. □ 2015 р. □ Зміна в % □ Примітки

1 □ 3 □ 4 □ □

Чисті зароблені страхові премії □ 277 549 □ 262 903 □ 5,6 □ Коментар 1

Премії підписані, валова сума □ 279 659 □ 261 917 □ 6,8 □

Премії, передані у перестрахування □ 2 110 □ -986 □ -314,0 □ Коментар 2

Чисті понесені збитки за страховими виплатами □ 25 290 □ 27 594 □ -8,3 □

Валовий: прибуток □ 252 259 □ 235 309 □ 7,2 □

Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань □ 837 □ -228 920 □ - □ Коментар 3

Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів □ -367 □ -1 103 □ -66,7 □

Зміна інших страхових резервів, валова сума □ -388 □ -1 214 □ -68,0 □

Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах □ 21 □ 111 □ -81,1 □

Інші операційні доходи □ 57 006 □ 147 092 □ -61,2 □ Коментар 4

Адміністративні витрати □ 39 770 □ 34 171 □ 16,4 □

Витрати на збут □ 221 019 □ 41 328 □ 434,8 □ Коментар 5

Інші операційні витрати □ 25 666 □ 20 138 □ 27,5 □ Коментар 6

Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток □ 23

280 □ 56 741 □ -59,0 □

Інші фінансові доходи □ 77 402 □ 66 782 □ 15,9 □ Коментар 7

Інші доходи □ 215 □ □ □

Фінансові витрати □ 5 602 □ □ □

Інші витрати □ □ 3 □ □

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток □ 95 295 □ 123 520 □ -

22,9 □

Витрати (дохід) з податку на прибуток □ -18 181 □ -5 711 □ 218,4 □ Коментар 8

Чистий фінансовий результат: прибуток □ 113 476 □ 129 231 □ -12,2 □

Коментар 1.

Чисті зароблені страхові премії збільшилися на 5,6% в порівнянні з 2015 р. Ріст зароблених страхових платежів обумовлений наступними факторами:

- □ підвищення ефективності та оптимізація роботи всіх підрозділів компанії;
- □ запровадження нових страхових продуктів;
- □ покращення співпраці з страховими агентами та брокерами;
- □ покращення співпраці з великими корпоративними клієнтами;
- □ ефективна маркетингова політика.

Негативно вплинув на розвиток заробленої страхові премії зменшення надходження страхових платежів внаслідок співпраці з банками по продукту PPI.

Коментар 2.

Премії передані в перестрахування збільшилися втричі в зв'язку з від'ємним значенням в 2015 р.

Премії передані в перестрахування в 2015 році мали від'ємне значення в зв'язку з здійсненням перерахунку перестрахової премії за попередні роки.

В 2016 р. перестрахування здійснювалося в межах компаній Групи у перестраховика з високим рейтингом фінансової надійності.

Коментар 3.

В 2016 р змін в резерві довгострокових зобов'язань майже не було. Це пов'язано з достроковим розторгненням договору страхування з одним корпоративним клієнтом.

В 2015 р. зміна резерву була дуже суттєвою в зв'язку з укладенням нових договорів довгострокового страхування життя та збільшення резервів по існуючих договорах.

Коментар 4.

Інші операційні доходи компанії зменшилися в 2016 році на 61 %.

В позиції інші операційні доходи відображаються доходи отримані у вигляді курсових різниць від переоцінки валютних активів (валютних цінних паперів та валютних депозитів).

Основною причиною зменшення інших операційних доходів є зменшення доходів від курсових різниць, отриманих компанією від перерахунку валютних активів при зміні курсу НБУ.

Коментар 5.

Витрати на збут змінилися в компанії дуже суттєво в порівнянні з минулим роком. Основними причинами таких змін стали:

- зміна відстрочених аквізиційних витрат внаслідок розвитку страхового портфелю;
- зміна структури надходження страхових платежів.

Коментар 6.

Інші операційні витрати в звітному періоді збільшилися в 2016 р. майже на 27,5% в порівнянні з 2015 р.

Основну частину інших операційних витрат складають резерви сумнівних боргів.

Причиною таких змін інших операційних витрат в звітному році стало збільшення відрахувань до резервів сумнівних боргів за укладеними договорами страхування.

Коментар 7.

Фінансові доходи компанії збільшилися на 15,9% внаслідок успішного управління страховими резервами.

Всі фінансові доходи отримані в вигляді відсотків по депозитах та купону по облігаціях Міністерства фінансів України.

Коментар 8.

Витрати з податку на прибуток в 2016 р. мають від'ємне значення внаслідок відображенням в бухгалтерському обліку податкових збитків за попередній рік.

Витрати з податку на прибуток також включають зміну відстрочених податкових активів.

5.5. □ Інші надходження

Позиція «Інші надходження» звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) включає надходження коштів від фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності для виплат застрахованим працівникам Товариства.

5.6. □ Інші витрачання

Позиція «Інші витрачання» звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) включає витрати грошових коштів на оплату витрат за виконавчими листами та інше витрачання коштів.

6. □ Мета та політика управління фінансовими ризиками

Основні ризики, пов'язані з діяльністю компанії, включають ризик дефолту контрагента, ризик недостатності страхових премій і резервів, катастрофічний ризик, валютний ризик та ризик ліквідності. Керівництво Компанії розглядає інформацію за даними ризиками, затверджує документацію з управління ризиками та приймає рішення щодо запобіжних заходів.

На діяльність компанії протягом звітного року впливали наступні фактори ризику:

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

З метою зниження ризику компанія проводить дуже жорсткий відбір контрагентів та працює тільки з партнерами (перестраховиками та банками), які мають найвищі міжнародні рейтинги фінансової надійності.

6.2. □ ризик недостатності страхових премій і резервів - ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків.

З метою зниження ризику страховик формує страхові резерви, що дають можливість безумовно виконувати взяті зобов'язання та має в наявності високоліквідні активи, які значно перевищують суми страхових резервів.

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

З метою зниження цього ризику компанія використовує договори перестраховування, в тому числі і безпосередньо на випадок катастроф, та географічною диверсифікацією своєї страхової діяльності.

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

З метою зниження даного ризику компанія укладає договори перестраховування в валютах відповідальності за договорами страхування та здійснює постійний контроль за відповідністю валютних активів та зобов'язань.

6.5. ☐ ризик ліквідності – ризик того, що компанія може стикнутися з труднощами в отриманні ліквідних коштів для виконання своїх зобов'язань.

Компанія здійснює постійне планування руху грошових коштів, розміщує грошові кошти на депозити з можливістю оперативного зняття та зберігає значну частину страхових резервів в високоліквідних активах.

Управління ризиками у компанії здійснюється відповідно до системи управління ризиками.

Метою процесу управління ризиками є уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення уразливості до них.

☐ Ризик-менеджер координує процес виявлення ризиків, оцінює ризики, розробляє проекти запобіжних заходів у випадку загрози платоспроможності страховика, розробляє документацію з управління ризиками та відповідає за її перегляд

Управління ризиками в компанії здійснюється шляхом виконання таких основних задач:

- ідентифікація та чисельна оцінка операційних ризиків, визначення шляхів запобігання;
- ідентифікація ризиків, пов'язаних зі структурою бізнес-процесів, створення заходів контролю;
- чисельна оцінка ризиків, пов'язаних зі страховою діяльністю (андеррайтинговий ризик, ринковий ризик, ризик невиконання зобов'язань третьою стороною, тощо), врахування отриманої інформації при плануванні (вимоги до капіталу);
- інформування керівництва компанії про найбільші з існуючих в компанії ризики та можливі шляхи запобігання.

Управління ризиками базується на вимогах законодавства України та рекомендаціях

Європейської директиви щодо впровадження режиму Solvency II. При розрахунку чисельних характеристик компанія приймає за основу моделі, впроваджені цією директивою, з врахуванням необхідності адаптації значень окремих коефіцієнтів, що їх було адаптовано до умов страхування в ЄС, до об'єктивних умов України (концентрація застрахованих об'єктів, відсоткові ставки, ймовірність певних стихійних лих тощо).

7. ☐ Судові позови

В процесі звичайної діяльності Товариство залучено в судові розгляди і до нього висуваються інші претензії. Керівництво Товариства вважає, що в кінцевому підсумку зобов'язання, якщо таке буде, що впливає з рішення таких судових розглядів або претензій, не спричинить істотного впливу на фінансове становище або майбутні результати діяльності Товариства.

8. ☐ Розрахунки та операції з пов'язаними сторонами

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

В розумінні товариства до пов'язаних осіб слід відносити всі компанії Групи УНІКА, які знаходяться під спільним контролем та ключовий управлінський персонал.

☐ ☐ Протягом 2015 та 2016 років Компанія проводила, крім перестрахування, такі операції з пов'язаними сторонами:

☐ ☐ тис.грн.

Стаття витрат ☐ 2 015 ☐ 2 016

Витрати на управління компанією ☐ 82 ☐ 2 157

Витрати на управління інвестиціями ☐ 76 ☐ 135

Витрати на інформаційні технології ☐ ☐ 358

Інші внутрігрупові витрати ☐ 23 ☐

Всього: ☐ 180 ☐ 2 650

Винагорода ключового управлінського персоналу складається із заробітної плати, премій та інших короткострокових виплат працівникам.

9. ☐ Події після звітної дати

Події після звітної дати, які б суттєво вплинули на фінансові показники, відсутні.

Ця перша фінансова звітність за 2016 рік, була затверджена керівництвом Товариства 15 лютого

2017 року.

Керівник ☐ ☐ ☐ _____ ☐ ☐ ☐ В.М.Симончук.
М. П.

Головний

Бухгалтер ☐ ☐ _____ ☐ ☐ ☐ Ю.С.Кваша.

д/н

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Лисенко"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	35796588
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	36007, Полтавська область, м. Полтава, Київський район, вул. Кучеренка, буд. 4, кв. 49
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	4169 26.06.2008
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	01.01.-31.12.17
Думка аудитора	умовно-позитивна