

## 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		Матковська Вікторія Володимирівна
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	25.04.2017
		(дата)

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2016 рік

#### I. Загальні відомості

- Повне найменування емітента  
Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Залізничні шляхи"
- Організаційно-правова форма  
Приватне акціонерне товариство
- Код за ЄДРПОУ  
22523595
- Місцезнаходження  
Полтавська , -, 36011, м. Полтава, вул. Шевченка, буд. 3
- Міжміський код, телефон та факс  
(0532) 56-92-03 (0532) 56-92-03
- Електронна поштова адреса  
info@zsh.com.ua

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

- |  |            |
|--|------------|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії                                     | 25.04.2017 |
|  | (дата)     |
| 2. Річна інформація опублікована у Бюлетень "Відомості НКЦПФР" №80 (2585)  | 27.04.2017 |
| (номер та найменування офіційного друкованого видання)   | (дата)     |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці <a href="http://www.zsh.com.ua">www.zsh.com.ua</a> в мережі Інтернет | 26.04.2017 |
| (адреса сторінки)  | (дата)     |

## Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	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	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X

18. Інформація про випуски іпотечних облігацій
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
  - 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
  - 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
  - 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
  - 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
23. Основні відомості про ФОН
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
27. Правила ФОН
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X
29. Текст аудиторського висновку (звіту)
30. Річна фінансова звітність
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X
32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
33. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
34. Примітки
- Відповідно до п.1 підпункту 2) глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013 не заповнювалась наступна інформація:
- Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб;
  - Інформація щодо посади корпоративного секретаря;
  - Інформація про рейтингове агенство;
  - Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв);
  - Інформація про дивіденди;
  - Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент;

- Опис бізнесу;
- Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів.

Наступна інформація не заповнювалась з таких причин:

12. Відомості про цінні папери емітента:

- 2) Інформація про облігації емітента - емітент не випускав облігації протягом звітного року;
- 3) Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом - емітент не випускав інші цінні папери протягом звітного року;
- 4) Інформація про похідні цінні папери - емітент не випускав похідні цінні папери протягом звітного року;
- 5) Інформація про викуп ( продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду - викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій не відбувався;

14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

4) Інформація про обсяги виробництва та реалізація основних видів продукції та 5) Інформація про собівартість реалізованої продукції не заповнювалась у зв'язку з тим, що емітент не займається видами діяльності, що класифікуються, як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

6) Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, 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 - протягом звітного періоду дані рішення товариством не приймалися.

18. Інформація про випуски іпотечних облігацій - емітент не випускав іпотечні облігації.

19. Розділ "Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття" - емітент не випускав іпотечні облігації;

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 - емітент не випускав іпотечні облігації;

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів - емітент не випускав іпотечні сертифікати;

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів - емітент не має іпотечних активів;

23. Основні відомості про ФОН - не є емітентом сертифікатів ФОН;

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН - не є емітентом сертифікатів ФОН;

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН - не є емітентом сертифікатів ФОН;

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН - не є емітентом сертифікатів ФОН;

27. Правила ФОН - не є емітентом сертифікатів ФОН;

32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів - емітент не являється поручителем (страховиком/гарантом), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів.

33. Звіт про стан об'єкта нерухомості ( при закритому (приватному) розміщенні цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта житлового будівництва- не заповнювався, оскільки протягом 2016 року не було розміщення цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта житлового будівництва.

### III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Залізничні шляхи"

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

A01 № 296576

3. Дата проведення державної реєстрації

15.11.1994

4. Територія (область)

Полтавська

5. Статутний капітал (грн)

21300000.00

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

18

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

65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

10. Органи управління підприємства

"Інформація про органи управління емітента" не заповнюють емітенти-акціонерні товариства.

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

АБ Полтавабанк

2) МФО банку

331489

3) поточний рахунок

265016794

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

5) МФО банку

6) поточний рахунок

**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
Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність))	АГ 569800	08.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія видана безстроково			
Добровільне страхування фінансових ризиків	АГ 569802	08.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія видана безстроково.			
Добровільне страхування медичних витрат	АГ 569795	08.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія видана безстроково.			
Добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АГ 569793	08.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія видана безстроково.			
Добровільне страхування від нещасних випадків	АГ 569798	08.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія видана безстроково.			
Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АГ 569796	08.04.2011	Державна комісія з регулювання	Необмежена

			ринків фінансових послуг України	
<b>Опис</b>	Ліцензія видана безстроково.			
Добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби	АГ 569792	08.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія видана безстроково.			
Добровільне страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) вантажів та багажу (вантажобагажу))	АГ 569794	08.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія видана безстроково.			
Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АГ 569790	08.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія видана безстроково.			
Обов'язкове особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АГ 569801	08.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія видана безстроково.			
Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АГ 569799	08.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія видана безстроково.			
Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків	АГ 569797	08.04.2011	Державна комісія з	Необмежена

при перевезенні			регулювання ринків фінансових послуг України	
<b>Опис</b>	Ліцензія видана безстроково.			
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти	АГ 569803	08.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія видана безстроково.			
Обов'язкове страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АЕ 284076	19.09.2013	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія видана безстроково			
Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АГ 569791	08.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія видана безстроково.			

## V. Інформація про посадових осіб емітента

### 6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова правління

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

Матковська Вікторія Володимирівна

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\*\*

1965

5) освіта\*\*



Вища, КІНГ ім. Д.С. Коротченка

6) стаж роботи (років)\*\*

30

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

Директор ТОВ "Олія Маркет Груп"; Голова правління АТ "Страхова компанія "Залізничні шляхи".

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

25.03.2015 на 3 (три) роки

9) Опис

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки відповідно до статуту. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) частини другої глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Зміни у персональному складі щодо посадової особи у звітному році не відбувались. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) -30. Попередні посади: директор ТОВ "Олія Маркет Груп"; Голова правління АТ "Страхова компанія "Залізничні шляхи". Посадова особа не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Перший заступник Голови правління

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

Буркова Лідія Антонівна

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

КН 611171 08.04.2005 Ленінським РВ ПМУ УМВС України в Полтавській області

4) рік народження\*\*

1956

5) освіта\*\*

Вища, Полтавська державна аграрна академія

6) стаж роботи (років)\*\*

39

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

Начальник відділу по роботі зі звернень громадян у Виконавчому комітеті Полтавської міської ради.

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

25.03.2015 на 3 (три) роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки відповідно до статуту. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) частини другої глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів,

затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Зміни у персональному складі щодо посадової особи у звітному році не відбувались. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи (років) - 39. Попередні посади: начальник відділу по роботі зі звернень громадян у Виконавчому комітеті Полтавської міської ради. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член правління

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

Заказников Володимир Олександрович

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\*\*

1962

5) освіта\*\*

Вища, Кемеровське вище військово-командне училище зв'язку

6) стаж роботи (років)\*\*

27

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

ПФ САО "Саламандр-Лтава", спеціаліст відділу майнового страхування, начальник департаменту розвитку, член правління ПрАТ "СК "Залізничні шляхи"

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

25.03.2015 на 3 (три) роки

9) Опис

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки відповідно до статуту. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) частини другої глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Зміни у персональному складі щодо посадової особи у звітному році не відбувались. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 27. Попередні посади: ПФ САО "Саламандр-Лтава", спеціаліст відділу майнового страхування, начальник департаменту розвитку, член правління ПрАТ "СК "Залізничні шляхи". Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член правління

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

Смірнова Інна Анатоліївна

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\*\*

1976

5) освіта\*\*

Вища, Полтавський державний педагогічний інститут, Полтавський кооперативний інститут

6) стаж роботи (років)\*\*

24

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

ТОВ ТРК "ІРТ-Полтава", директор, приватний підприємець, член правління ПрАТ "СК "Залізничні шляхи"

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

25.03.2015 на 3 (три) роки

9) Опис

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки відповідно до статуту. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) частини другої глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Зміни у персональному складі щодо посадової особи у звітному році не відбувались. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж роботи (років) - 24. Попередні посади: ТОВ ТРК "ІРТ-Полтава", директор, приватний підприємець, член правління ПрАТ "СК "Залізничні шляхи" Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Ревізійної комісії

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

Харитоненко Анатолій Андрійович

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\*\*

1943

5) освіта\*\*

Вища, Полтавський інженерно-будівельний інститут

6) стаж роботи (років)\*\*

45

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

ТОВ "ТРЗ", заступник директора, приватний підприємець

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

25.03.2015 на 5 (п'ять) років

9) Опис

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки відповідно до статуту. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) частини другої глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Зміни у персональному складі щодо посадової особи у звітному році не відбувались. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 45. Попередні посади: ТОВ "ТРЗ", заступник директора, приватний підприємець. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

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

Логінов Володимир Олегович

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\*\*

1988

5) освіта\*\*

Вища, Полтавський інженерно-будівельний інститут

6) стаж роботи (років)\*\*

12

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

ЗАТ "Ново-Санжарський елеватор", менеджер, приватний підприємець

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

25.03.2015 на 5 (п'ять) років

9) Опис

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки відповідно до статуту. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) частини другої глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Зміни у персональному складі щодо посадової особи у звітному році не відбувались. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) – 12. Попередні посади: ЗАТ "Ново-Санжарський елеватор", менеджер, приватний підприємець. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких

інших підприємствах.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

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

Пащенко Сергій Миколайович

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\*\*

1959

5) освіта\*\*

Вища, Національна академія управління

6) стаж роботи (років)\*\*

39

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

ЗАТ "Девон", фінансовий директор, член Ревізійної комісії ПрАТ "СК "Залізничні шляхи"

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

25.03.2015 на 5 (п'ять) років

9) Опис

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки відповідно до статуту. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) частини другої глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Зміни у персональному складі щодо посадової особи у звітному році не відбувались. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) – 39. Попередні посади: ЗАТ "Девон", фінансовий директор, член Ревізійної комісії ПрАТ "СК "Залізничні шляхи". Посадова особа працює у ПрАТ "Укргаз-Енерго", 01004, м. Київ, вул. Басейна, 1-3/2а, оф. с-1, на посаді провідний фахівець.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Наглядової ради

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

Гланц Анжеліка Вікторівна

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\*\*

1970

5) освіта\*\*

Вища, Харківський інститут громадського харчування

6) стаж роботи (років)\*\*

23

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

Спільне українсько-російське товариство з обмеженою відповідальністю "Светолюкс", менеджер з інформаційних та рекламних технологій, начальник департаменту по страхуванню ЦПВ, член Наглядової Ради ПрАТ "СК "Залізничні шляхи".

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

25.03.2015 на 3 (три) роки

9) Опис

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки відповідно до статуту. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) частини другої глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Відповідно до Протоколу №54 від 30.08.2016 року Загальних зборів акціонерів було достроково припинено повноваження членів Наглядової ради, яка діяла у складі:

- Гланц Анжеліка Вікторівна- Голова Наглядової Ради;
- Веревський Руслан Михайлович – член Наглядової ради;
- Пашенко Людмила Віталіївна – член Наглядової ради.

та обрано Наглядову раду товариства у наступному складі :

- Мамай Ігор Валентинович - Голова Наглядової Ради;
- Веревський Руслан Михайлович – член Наглядової ради;
- Губарькова Наталія Леонідівна – член Наглядової ради.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж роботи (років) – 23 . Попередні посади: Спільне українсько - російське товариство з обмеженою відповідальністю "Светолюкс", менеджер з інформаційних та рекламних технологій, начальник департаменту по страхуванню ЦПВ, член Наглядової Ради ПрАТ "СК "Залізничні шляхи".

Посадова особа працює у ПрАТ "СК "Залізничні шляхи" на посаді начальника департаменту по страхуванню ЦПВ. Посадова особа є акціонером товариства. Посадова особа не являється представником акціонера, групи акціонерів чи незалежним директором.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Веревський Руслан Миколайович

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\*\*

1979

5) освіта\*\*

Вища, Київський інститут народного господарства ім. Д.С. Коротченка

6) стаж роботи (років)\*\*

15

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

ТОВ "Кернел-Трейд", національний менеджер з ключових клієнтів, керівник проекту зі збільшення земельного банку, член Наглядової ради ПрАТ "СК "Залізничні шляхи".

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

30.08.2016 на 3 (три) роки

9) Опис

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією та Статутом. Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась. Відповідно до Протоколу №54 від 30.08.2016 року Загальних зборів акціонерів було достроково припинено повноваження членів Наглядової ради, яка діяла у складі:

- Гланц Анжеліка Вікторівна- Голова Наглядової Ради;
- Веревський Руслан Михайлович – член Наглядової ради;
- Пашенко Людмила Віталіївна – член Наглядової ради.

та обрано Наглядову раду товариства у наступному складі :

- Мамай Ігор Валентинович - Голова Наглядової Ради;
- Веревський Руслан Михайлович – член Наглядової ради;
- Губарькова Наталія Леонідівна – член Наглядової ради.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж роботи (років) - 15. Попередні посади: ТОВ "Кернел-Трейд", національний менеджер з ключових клієнтів, керівник проекту зі збільшення земельного банку, член Наглядової Ради ПрАТ "СК "Залізничні шляхи". Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах. Посадова особа є акціонером товариства. Посадова особа не являється представником акціонера, групи акціонерів чи незалежним директором.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер

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

Березняк Світлана Петрівна

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\*\*

1964

5) освіта\*\*

Вища, Полтавський кооперативний інститут

6) стаж роботи (років)\*\*

29

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

Головний бухгалтер ТОВ "Техноелектропласт".

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

01.01.2013 по 30 червня 2017 року

9) Опис

Повноваження та обов'язки відповідно до статуту. Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) частини другої глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Зміни у персональному складі щодо посадової особи у звітному році не відбувались. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) – 29. Попередні посади: Головний бухгалтер ТОВ "Техноелектропласт". Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Пашенко Людмила Віталіївна

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\*\*

1960

5) освіта\*\*

Вища, Київський педагогічний університет ім. М.П. Драгоманова

6) стаж роботи (років)\*\*

17

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

Перша міська клінічна лікарня м. Полтава, лікар логопед.

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

25.03.2015 на 3 (три) роки

9) Опис

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки відповідно до статуту. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) частини другої глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Відповідно до Протоколу №54 від 30.08.2016 року Загальних зборів акціонерів було достроково припинено повноваження членів Наглядової ради, яка діяла у складі:

- Гланц Анжеліка Вікторівна- Голова Наглядової Ради;
- Веревський Руслан Михайлович – член Наглядової ради;
- Пашенко Людмила Віталіївна – член Наглядової ради.



та обрано Наглядову раду товариства у наступному складі :

- Мамай Ігор Валентинович - Голова Наглядової Ради;
- Веревський Руслан Михайлович – член Наглядової ради;
- Губарькова Наталія Леонідівна – член Наглядової ради.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж роботи (років) – 17 . Попередні посади: Перша міська клінічна лікарня м. Полтава, лікар логопед. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах. Посадова особа є акціонером товариства. Посадова особа не являється представником акціонера, групи акціонерів чи незалежним директором.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Наглядової ради

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

Мамай Ігор Валентинович

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\*\*

1965

5) освіта\*\*

Вища, Полтавський кооперативний інститут, спеціальність - економіка і організація заготівель продуктів с/г, кваліфікація - економіст

6) стаж роботи (років)\*\*

27

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

ТОВ «Кернел – Капітал», Фінансовий директор

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

30.08.2016 на 3 (три) роки

9) Опис

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією та Статутом. Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась. Відповідно до Протоколу №54 від 30.08.2016 року Загальних зборів акціонерів було достроково припинено повноваження членів Наглядової ради, яка діяла у складі:

- Гланц Анжеліка Вікторівна - Голова Наглядової Ради;
- Веревський Руслан Михайлович – член Наглядової Ради;
- Пашенко Людмила Віталіївна – член Наглядової ради

та обрано Наглядову раду товариства у наступному складі :

- Мамай Ігор Валентинович - Голова Наглядової Ради;
- Веревський Руслан Михайлович – член Наглядової ради;
- Губарькова Наталія Леонідівна – член Наглядової ради.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж роботи (років) - 27. Попередні посади: ТОВ «Кернел – Капітал», Фінансовий директор. Посадова

особа працює у ТОВ «Кернел – Капітал», 01001, м. Київ, пров. Шевчека Тараса, 3, на посаді Заступник директора з фінансових питань – ТОВ «Кернел-капітал». Посадова особа є акціонером товариства. Посадова особа не являється представником акціонера, групи акціонерів чи незалежним директором.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Губарькова Наталія Леонідівна

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\*\*

1977

5) освіта\*\*

Вища, Національна юридична академія ім. Ярослава Мудрого

6) стаж роботи (років)\*\*

24

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

ПАТ «Полтаваобленерго», юрисконсульт

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

30.08.2016 на 3 (три) роки

9) Опис

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки відповідно до статуту. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) частини другої глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Відповідно до Протоколу №54 від 30.08.2016 року Загальних зборів акціонерів було достроково припинено повноваження членів Наглядової ради, яка діяла у складі:

- Гланц Анжеліка Вікторівна - Голова Наглядової Ради;
  - Веревський Руслан Михайлович – член Наглядової Ради;
  - Пащенко Людмила Віталіївна – член Наглядової ради
- та обрано Наглядову раду товариства у наступному складі :
- Мамай Ігор Валентинович - Голова Наглядової Ради;
  - Веревський Руслан Михайлович – член Наглядової ради;
  - Губарькова Наталія Леонідівна – член Наглядової ради.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж роботи (років) – 24 . Попередні посади: ПАТ «Полтаваобленерго», юрисконсульт. Посадова особа працює у ПрАТ «СК «Залізничні шляхи», начальником департаменту юридичного забезпечення. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

Посадова особа є акціонером товариства. Посадова особа не являється представником акціонера, групи акціонерів чи незалежним директором.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової

особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

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

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Голова правління	Матковська Вікторія Володимирівна	д/н д/н д/н	86732	20.3596	86732	0	0	0
Голова Наглядової ради	Гланц Анжеліка Вікторівна	д/н д/н д/н	2706	0.6352	2706	0	0	0
Член Наглядової ради	Вереvський Руслан Михайлович	д/н д/н д/н	104762	24.5920	104762	0	0	0
Член правління	Заказников Володимир Олександрович	д/н д/н д/н	4	0.0009	4	0	0	0
Член правління	Смірнова Інна Анатоліївна	д/н д/н д/н	16	0.0037	16	0	0	0
Голова ревізійної комісії	Харитоненко Анатолій Андрійович	д/н д/н д/н	12	0.0028	12	0	0	0
Член Ревізійної комісії	Логінов Володимир Олегович	д/н д/н д/н	20	0.0047	20	0	0	0
Член Ревізійної комісії	Пащенко Сергій Миколайович	д/н д/н д/н	24	0.0056	24	0	0	0
Член Наглядової ради	Пащенко Людмила Віталіївна	д/н д/н д/н	16	0.0038	16	0	0	0
Голова Наглядової ради	Мамай Ігор Валентинович	д/н д/н д/н	209722	49.2305	209722	0	0	0

Член Наглядової ради	Губарькова Наталія Леонідівна	д/н дн д/н	2	0.000469	2	0	0	0
<b>Усього</b>			404016	94.839269	404016	0	0	0

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

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

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Матковська Вікторія Володимирівна		д/н д/н д/н	86732	20.3596	20.3596	86732	0	0	0
Мамай Ігор Валентинович		д/н д/н д/н	209722	49.2305	49.2305	209722	0	0	0
Веревский Руслан Михайлович		д/н д/н д/н	104762	24.5920	24.5920	104762	0	0	0
<b>Усього</b>			401216	94.1821	94.1821	401216	0	0	0

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

\*\* Заповнювати необов'язково.

## VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	25.03.2016	
Кворум зборів**	70,2277	
Опис	<p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності товариства за 2015 рік.</li> <li>2. Звіт Наглядової ради.</li> <li>3. Звіт Ревізійної комісії.</li> <li>4. Затвердження річного звіту та балансу товариства за 2015 рік.</li> <li>5. Розподіл прибутку товариства за 2015 рік.</li> <li>6. Попереднє схвалення укладення значних та незначних правочинів, які вчинятимуться товариством протягом не більш як 1 (одного) року з дня проведення даних Загальних зборів.</li> <li>7. Схвалення значних та незначних правочинів, які були вчинені товариством продовж 2015 року.</li> </ol> <p>Вирішили: Затвердити порядок денний.</p> <p>Голосували:</p> <p>- Акціонери: “за” – 299 170 голосів, або 100 % голосів акціонерів, присутніх на зборах.  “проти” – 0 голосів,  (рішення прийнято одногосно).</p> <p>По першому питанню заслухали звіт Голови правління Матковської В.В. про фінансово-господарську діяльність товариства за 2015 рік.</p> <p>Пропозиція: затвердити річний звіт правління про результати фінансово-господарської діяльності товариства за 2015 рік. Роботу правління вважати задовільною.</p> <p>У відкритому голосуванні прийняли участь 5 акціонерів, які разом володіють в сукупності 299 170 голосами (з розрахунку: одна акція – один голос), що становить 70, 2277% загальної кількості голосів акціонерів ПрАТ «Страхова компанія «Залізничні шляхи».</p> <p>Проводилося відкрите голосування шляхом підняття карток за принципом одна акція – один голос.</p> <p>Голосували:</p> <p>- Акціонери: “за” – 299 170 голосів, або 100 % голосів акціонерів, присутніх на зборах.  “проти” – 0 голосів,  (рішення прийнято одногосно).</p> <p>Постановили: затвердити річний звіт правління про результати фінансово-господарської діяльності товариства за 2015 рік. Роботу правління вважати задовільною.</p> <p>По другому питанню слухали члена Наглядової ради Гланц А.В. зі звітом Наглядової ради товариства за 2015 рік.</p> <p>Пропозиція: затвердити звіт Наглядової ради товариства за 2015 рік.</p> <p>У відкритому голосуванні прийняли участь 5 акціонерів, які разом володіють в сукупності 299 170 голосами (з розрахунку: одна акція – один голос), що становить 70, 2277% загальної кількості голосів акціонерів ПрАТ «Страхова компанія «Залізничні шляхи».</p> <p>Проводилося відкрите голосування шляхом підняття карток за принципом одна акція – один голос.</p> <p>Голосували:</p> <p>- Акціонери: “за” – 299 170 голосів, або 100 % голосів акціонерів, присутніх на зборах.  “проти” – 0 голосів,  (рішення прийнято одногосно).</p> <p>Постановили: затвердити звіт Наглядової ради товариства за 2015 рік.</p> <p>По третьому питанню виступила Кунашева І.В., яка зачитала звіт Ревізійної комісії та повідомила про відсутність членів Ревізійної комісії товариства, які подали письмовий звіт.</p> <p>Пропозиція: затвердити звіт Ревізійної комісії за 2015 рік.</p> <p>У відкритому голосуванні прийняли участь 5 акціонерів, які разом володіють в сукупності 299 170 голосами (з розрахунку: одна акція – один голос), що становить 70,2277% загальної кількості голосів акціонерів ПрАТ «Страхова компанія «Залізничні шляхи».</p> <p>Проводилося відкрите голосування шляхом підняття карток за принципом одна акція – один голос.</p> <p>Голосували:</p> <p>- Акціонери: “за” – 299 170 голосів, або 100 % голосів акціонерів, присутніх на зборах .  “проти” – 0 голосів,  (рішення прийнято одногосно).</p> <p>Постановили: затвердити звіт Ревізійної комісії за 2015 рік</p>	

По четвертому питанню слухали Головного бухгалтера Березняк С.П., яка ознайомила присутніх з даними річного звіту та балансу товариства за 2015 рік.

Пропозиція: затвердити річний звіт та баланс товариства за 2015 рік .

У відкритому голосуванні прийняли участь 5 акціонерів, які разом володіють в сукупності 299 170 голосами (з розрахунку: одна акція – один голос), що становить 70, 2277% загальної кількості голосів акціонерів ПрАТ «Страхова компанія «Залізничні шляхи».

Проводилося відкрите голосування шляхом підняття карток за принципом одна акція – один голос.

Голосували:

- Акціонери: “за” – 299 170 голосів, або 100 % голосів акціонерів, присутніх на зборах.  
“проти” – 0 голосів,  
(рішення прийнято одноголосно) .

Постановили: затвердити річний звіт та баланс товариства за 2015 рік.

По п'ятому питанню виступила Матковська В.В., яка запропонувала розподілити прибуток товариства за 2015 рік в розмірі: 26 500, 00 грн. наступним чином:

- 26 500, 00 грн. – у фонд розвитку товариства.

Матковська В.В. також внесла пропозицію для покриття витрат товариства, які можуть виникати продовж року від операцій з торгівлі цінними паперами, деривативами та іншими, ніж цінні папери, корпоративними правами, а також в результаті укладення договорів безповоротної фінансової допомоги, використовувати кошти фонду розвитку товариства.

Ця пропозиція вноситься на відкрите голосування.

У відкритому голосуванні прийняли участь 5 акціонерів, які разом володіють в сукупності 299 170 голосами (з розрахунку: одна акція – один голос), що становить 70, 2277% загальної кількості голосів акціонерів ПрАТ «Страхова компанія «Залізничні шляхи».

Проводилося відкрите голосування шляхом підняття карток за принципом одна акція – один голос.

Голосували:

- Акціонери: “за” – 299 170 голосів, або 100 % голосів акціонерів, присутніх на зборах .  
“проти” – 0 голосів,  
(рішення прийнято одноголосно).

Постановили: розподілити прибуток товариства за 2015 рік в розмірі: 26 500, 00 грн. наступним чином:

- 26 500, 00 грн. – у фонд розвитку товариства.

Для покриття витрат товариства, які можуть виникати продовж року від операцій з торгівлі цінними паперами, деривативами та іншими, ніж цінні папери, корпоративними правами, а також в результаті укладення договорів безповоротної фінансової допомоги, використовувати кошти фонду розвитку товариства.

По шостому питанню заслухали Кунашеву І.В., яка запропонувала на підставі ч. 3 ст. 70 Закону України «Про акціонерні товариства» попередньо схвалити укладення наступних значних та незначних правочинів, які вчинятимуться товариством протягом не більш як 1 (одного) року з дня проведення даних Загальних зборів акціонерів, а саме:

правочини направлені на передачу або отримання в управління будь-яким способом основних фондів (засобів), придбання або відчуження оборотних і необоротних активів;

надання (отримання) застав, порук, відступлення прав вимоги, договірної та/або примусового (безакцептного) списання коштів з банківських рахунків товариства, які вчиняються в рамках залучення зовнішнього фінансування, в тому числі третіми особами, надання та/або отримання кредитів, фінансової (матеріальної ) допомоги на зворотній або безповоротній основі, договора позики, яка може надаватися товариством фізичним та юридичним особам та отримуватись товариством, правочини пов'язані з купівлею - продажем цінних паперів, часток у статутних капіталах інших товариств, корпоративних прав та інші правочини.

Уповноважити Голову правління товариства та Першого заступника Голови правління товариства (особу, що виконує їх обов'язки), протягом 1 (одного) року з дати проведення цих загальних зборів здійснювати всі необхідні дії щодо вчинення від імені товариства правочинів, вказаних в даному протоколі за умови одержання попереднього дозволу Наглядової ради Товариства.

Ця пропозиція вноситься на відкрите голосування.

У відкритому голосуванні прийняли участь 5 акціонерів, які разом володіють в сукупності 299 170 голосами (з розрахунку: одна акція – один голос), що становить 70,2277% загальної кількості голосів акціонерів ПрАТ «Страхова компанія «Залізничні шляхи».

Проводилося відкрите голосування шляхом підняття карток за принципом одна акція – один голос.

Голосували:

- Акціонери: “за” – 299 170 голосів, або 100 % голосів акціонерів, присутніх на зборах.  
“проти” – 0 голосів,  
(рішення прийнято одноголосно) .

Постановили: на підставі ч. 3 ст. 70 Закону України «Про акціонерні товариства» попередньо схвалити укладення наступних значних та незначних правочинів, які вчинятимуться товариством



	<p>протягом не більш як 1 (одного) року з дня проведення даних Загальних зборів акціонерів, а саме: правочини направлені на передачу або отримання в управління будь-яким способом основних фондів (засобів), придбання або відчуження оборотних і необоротних активів; надання (отримання) застав, порук, відступлення прав вимоги, договірної та/або примусового (безакцептного) списання коштів з банківських рахунків товариства, які вчиняються в рамках залучення зовнішнього фінансування, в тому числі третіми особами, надання та/або отримання кредитів, фінансової (матеріальної) допомоги на зворотній або безповоротній основі, договора позики, яка може надаватися товариством фізичним та юридичним особам та отримуватись товариством, правочини, пов'язані з купівлею - продажем цінних паперів, часток у статутних капіталах інших товариств, корпоративних прав та інші правочини.</p> <p>Уповноважити Голову правління товариства та Першого заступника голови правління товариства (особу, що виконує їх обов'язки), протягом 1 (одного) року з дати проведення цих загальних зборів здійснювати всі необхідні дії щодо вчинення від імені товариства правочинів, вказаних в даному протоколі за умови одержання попереднього дозволу Наглядової ради Товариства.</p> <p>По сьомому питанню заслухали Матковську В.В., яка запропонувала схвалити значні та незначні правочини, які були вчинені товариством продовж 2015 року.</p> <p>Ця пропозиція виноситься на відкрите голосування.</p> <p>У відкритому голосуванні прийняли участь 5 акціонерів, які разом володіють в сукупності 299 170 голосами (з розрахунку: одна акція – один голос), що становить 70,2277% загальної кількості голосів акціонерів ПрАТ «Страхова компанія «Залізничні шляхи».</p> <p>Проводилося відкрите голосування шляхом підняття карток за принципом одна акція – один голос. Голосували:</p> <p>- Акціонери: “за” – 299 170 голосів, або 100 % голосів акціонерів, присутніх на зборах. “проти” – 0 голосів, (рішення прийнято одногосно).</p> <p>Постановили: схвалити значні та незначні правочини, які були вчинені товариством продовж 2015 року.</p>
--	--

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	30.08.2016	
Кворум зборів**	70.2277	
Опис	<p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Обрання лічильної комісії.</li> <li>Обрання Голови та секретаря позачергових загальних зборів акціонерів Товариства. Затвердження регламенту роботи позачергових загальних зборів акціонерів.</li> <li>Прийняття рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради.</li> <li>Обрання членів Наглядової Ради.</li> <li>Затвердження цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради та обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради.</li> <li>Схвалення значних та незначних правочинів, які були вчинені товариством продовж 2016 року.</li> </ol> <p>Вирішили: Затвердити порядок денний.</p> <p>Голосували:</p> <p>- Акціонери: “за” – 299 170 голосів, або 100 % голосів акціонерів, присутніх на зборах. “проти” – 0 голосів, (рішення прийнято одногосно).</p> <p>По першому питанню виступила Буркова Л.А. та запропонувала обрати лічильну комісію у складі однієї особи – Кунашевої Ірини В'ячеславівни.</p> <p>Пропозиція: обрати лічильну комісію у складі однієї особи – Кунашевої Ірини В'ячеславівни.</p> <p>У відкритому голосуванні прийняли участь 7 акціонерів, які разом володіють в сукупності 299 170 голосами (з розрахунку: одна акція – один голос), що становить 70, 2277% загальної кількості голосів акціонерів ПрАТ «Страхова компанія «Залізничні шляхи».</p> <p>Проводилося відкрите голосування шляхом підняття карток за принципом одна акція – один голос. Голосували:</p> <p>- Акціонери: “за” – 299 170 голосів, або 100 % голосів акціонерів, присутніх на зборах. “проти” – 0 голосів,</p>	

(рішення прийнято одногосно).

Постановили: обрати лічильну комісію у складі однієї особи – Кунашевої Ірини В'ячеславівни.

По другому питанню виступила Губарькова Н.Л., яка запропонувала обрати:

Головою позачергових загальних зборів акціонерів Товариства - Заказникова Володимира Олександровича.

Секретарем позачергових загальних зборів акціонерів Товариства - Гланц Анжеліку Вікторівну.

Пропозиція: обрати Головою позачергових загальних зборів акціонерів Товариства - Заказникова Володимира Олександровича.

Секретарем позачергових загальних зборів акціонерів Товариства - Гланц Анжеліку Вікторівну.

У відкритому голосуванні прийняли участь 7 акціонерів, які разом володіють в сукупності 299 170 голосами (з розрахунку: одна акція – один голос), що становить 70, 2277% загальної кількості голосів акціонерів ПрАТ «Страхова компанія «Залізничні шляхи».

Проводилося відкрите голосування шляхом підняття карток за принципом одна акція – один голос.

Голосували:

- Акціонери: “за” – 299 170 голосів, або 100 % голосів акціонерів, присутніх на зборах.

“проти” – 0 голосів,

(рішення прийнято одногосно).

Постановили: обрати Головою позачергових загальних зборів акціонерів Товариства - Заказникова Володимира Олександровича.

Секретарем позачергових загальних зборів акціонерів Товариства - Гланц Анжеліку Вікторівну.

По третьому питанню слухали Заказникова В.О., який запропонував припинити повноваження членів Наглядової ради, яка діяла у складі:

- Гланц Анжеліка Вікторівна - Голова Наглядової Ради;

- Вереvський Руслан Михайлович – член Наглядової Ради;

- Пашенко Людмила Віталіївна – член Наглядової Ради.

У відкритому голосуванні прийняли участь 7 акціонерів, які разом володіють в сукупності 299 170 голосами (з розрахунку: одна акція – один голос), що становить 70, 2277% загальної кількості голосів акціонерів ПрАТ «Страхова компанія «Залізничні шляхи».

Проводилося відкрите голосування шляхом підняття карток за принципом одна акція – один голос.

Голосували:

- Акціонери: “за” – 299 170 голосів, або 100 % голосів акціонерів, присутніх на зборах.

“проти” – 0 голосів,

(рішення прийнято одногосно).

Постановили: припинити повноваження членів Наглядової ради, яка діяла у складі:

- Гланц Анжеліка Вікторівна - Голова Наглядової Ради;

- Вереvський Руслан Михайлович – член Наглядової Ради;

- Пашенко Людмила Віталіївна – член Наглядової Ради.

По четвертому питанню слухали Кунашеву І.В., яка запропонувала обрати Наглядову раду Товариства у наступному складі:

- Мамай Ігор Валентинович - Голова Наглядової Ради;

- Вереvський Руслан Михайлович – член Наглядової Ради;

- Губарькова Наталія Леонідівна – член Наглядової Ради.

Дана пропозиція виноcиться на кумулятивне голосування (при якому число голосів, що належать акціонеру буде помножено на кількість членів органу товариства).

Голосували:

Акціонери: - Мамай Ігор Валентинович – Голова Наглядової ради;

“за” – 629 166 голосів;

- Вереvський Руслан Михайлович - член Наглядової Ради;

“за” – 134 172 голосів;

- Губарькова Наталія Леонідівна – член Наглядової Ради;

“за” – 134 172 голосів.

Кількість неврахованих голосів у зв'язку з визнанням бюлетенів недійсними – 0 голосів.

Кількість неврахованих голосів у зв'язку з відмовою від голосування – 0 голосів.

Постановили: обрати Наглядову раду товариства у наступному складі:

- Мамай Ігор Валентинович - Голова Наглядової Ради;

- Вереvський Руслан Михайлович – член Наглядової Ради;

- Губарькова Наталія Леонідівна – член Наглядової Ради.

По п'ятому питанню слухали Кунашеву І.В., яка надала на затвердження проекти цивільно-правових договорів, що укладатимуться з кожним членом Наглядової ради згідно п. 12.2 Статуту товариства та запропонувала уповноважити Заказникова В.О. на підписання цивільно-правових договорів з кожним членом Наглядової ради.

Дана пропозиція виноcиться на голосування.

У відкритому голосуванні прийняли участь 7 акціонерів, які разом володіють в сукупності 299 170 голосами (з розрахунку: одна акція – один голос), що становить 70,2277% загальної кількості голосів акціонерів ПрАТ «Страхова компанія «Залізничні шляхи».

Проводилося відкрите голосування шляхом підняття карток за принципом одна акція – один голос.

Голосували:

- Акціонери: “за” – 299 170 голосів, або 100 % голосів акціонерів, присутніх на зборах.

“проти” – 0 голосів,

(рішення прийнято одногосно).

Постановили: затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з кожним членом Наглядової ради товариства та уповноважити Заказникова В.О. на підписання цивільно – правових договорів з кожним членом Наглядової ради.

По шостому питанню виступив Мамай І.В., який запропонував схвалити укладені продовж 2016 року значні та незначні правочини. А саме:

правочини направлені на придбання або відчуження оборотних і необоротних активів; надання (отримання) порук, договірної списання коштів з банківських рахунків товариства, надання та отримання фінансової (матеріальної) допомоги на зворотній або безповоротній основі, договори позики та інші правочини.

Ця пропозиція вноситься на відкрите голосування.

У відкритому голосуванні прийняли участь 7 акціонерів, які разом володіють в сукупності 299 170 голосами (з розрахунку: одна акція – один голос), що становить 70,2277% загальної кількості голосів акціонерів ПрАТ «Страхова компанія «Залізничні шляхи».

Проводилося відкрите голосування шляхом підняття карток за принципом одна акція – один голос.

Голосували:

- Акціонери: “за” – 299 170 голосів, або 100 % голосів акціонерів, присутніх на зборах.

“проти” – 0 голосів,

(рішення прийнято одногосно) .

Постановили: схвалити укладені продовж 2016 року значні та незначні правочини. А саме:

правочини направлені на придбання або відчуження оборотних і необоротних активів; надання (отримання) порук, договірної списання коштів з банківських рахунків товариства, надання та отримання фінансової (матеріальної) допомоги на зворотній або безповоротній основі, договори позики та інші правочини.

## Х. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
29.07.2010	602/1/10	ДКЦПФР	UA 1602541005	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	50.0	426000	21300000	100
<b>Опис</b>		У звітному році торгівля цінними паперами емітента на зовнішніх та внутрішніх ринках не здійснювалась, факту лістингу/делістингу цінних паперів на фондових біржах не було. Рішення про додаткову емісію не приймалось.							

## ХІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	56.00	308.00	0	0	56.00	308.00
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	20.00	40.00	0	0	20.00	40.00
транспортні засоби	28.00	262.00	0	0	28.00	262.00
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	8.00	6.00	0	0	8.00	6.00
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	56.00	308.00	0	0	56.00	308.00
Опис	До основних засобів відносити матеріальні цінності, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року, первісна вартість яких більше 6000 грн., інші необоротні матеріальні активи, що використовуються більше одного року, але мають вартість менше 6000 грн. вважати малоцінними необоротними активами; амортизацію об'єктів основних засобів нараховувати прямолінійним методом; нарахування зносу на інші необоротні матеріальні активи здійснювати у розмірі 100% балансової вартості таких предметів при передачі їх в експлуатацію;					

### 2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	201529.00	234390.00
Статутний капітал (тис. грн.)	21300.000	21300.000
Скоригований статутний капітал (тис. грн)	21300.000	21300.0000

Опис	Вартість чистих активів Товариства визначена шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку. Розрахунок вартості чистих активів Товариства здійснювався згідно Методичних рекомендацій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств від 17.11.2004 р. № 485 з метою реалізації положень ст. 155 "Статутний капітал акціонерного товариства", зокрема п. 3 Цивільного кодексу України. Розрахункова вартість чистих активів Товариства на кінець звітного періоду складає 201529,0 тис. грн. Заявлений статутний капітал складає 21300 тис. грн. Вартість чистих активів станом на 31.12.2016 р. більше вартості статутного капіталу Товариства на 180229,0 тис. грн.
Висновок	Розрахункова вартість чистих активів більше суми статутного капіталу, що відповідає вимогам ст.155 п.3 Цивільного кодексу України.

### 3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	89	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	631	X	X
Усього зобов'язань	X	1364	X	X
Опис:	Кредиторська заборгованість за товари роботи та послуги становить 644 тис. грн та входить до складу зобов'язань емітента.			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
17.02.2016	18.02.2016	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
30.08.2016	31.08.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

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

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВАРИСТВО з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «УКРВОСТОКАУДИТ»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	19348835
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	04050, м. Київ, вул. Мельникова, буд. 12
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	№ 0025 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	- А 00294 12.02.2013 до 24.09.2020
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2016
Думка аудитора***	умовно-позитивна

## Інформація про стан корпоративного управління

### ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

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

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

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

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток	X	
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): Також шляхом кумулятивного голосування.		Так

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

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



Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): -	Ні	

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

## ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

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

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	3
членів наглядової ради - акціонерів	3
членів наглядової ради - представників акціонерів	0
членів наглядової ради - незалежних директорів	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	2
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	1
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

**Чи проводила наглядова рада самооцінку?**

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	Самооцінка не проводилася.	

Самооцінка не проводилася.

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

12

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

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	Комітети у Наглядовій раді не	

	створювались.
Інші (запишіть)	Комітети у Наглядовій раді не створювались.

Комітети у Наглядовій раді не створювались.

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

**Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

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

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

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

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

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	-	

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

так, створено ревізійну комісію

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**кількість членів ревізійної комісії 3 осіб;**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 7**

**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?**

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

**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) Ні**

### 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):	Жодних з перелічених документів у Товариства не має. Свою діяльність здійснює на підставі Статуту.	

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

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

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

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

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

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

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

**Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) 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)	Товариство не змінювало аудитора протягом останніх трьох років.	

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

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

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

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X

За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)		-

**Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні**  
**ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ**  
**КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

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

	Так	Ні
Випуск акцій		X
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): Протягом наступних трьох років Товариство не планує залучити інвестиції жодним з перелічених способів.		

**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	X
Не визначились	

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

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

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

**У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: Товариство не має власного кодексу (принципів, правил) корпоративного управління.**

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

**Товариство не має власного кодексу (принципів, правил) корпоративного управління.**

**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**

Товариство не має власного кодексу (принципів, правил) корпоративного управління.

### **Звіт про корпоративне управління\***

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

Мета діяльності отримання прибутку на користь акціонерів ; Предметом діяльності Товариства є :  
- страхування та фінансова діяльність на Україні та за її межами у встановленому порядку; - інша діяльність , передбачена законодавством для страхових компаній ; Види підприємницької діяльності, товариство здійснює після отримання ліцензій

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

Матковська Вікторія Володимирівна – 86732 шт. - 20.3596% Мамай Ігор Валентинович - 209722шт. - 49.2305% Веревский Руслан Михайлович - 104762шт. - 24.5920% Усього – 401216 шт. - 94.1821%

#### **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.**

Факти порушення 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.**

Державною податковою інспекцією у м. Полтаві Головного управління ДФС у Полтавській області було складено акт № 3/16 – 31 – 22 – 02 – 08/22523595 від 04.01.2016 р. про правопорушення, що передбачено ч. 1 ст. 163 – 1 КУпАП, що призвело до заниження податку на прибуток та к донарахуванню податку у сумі 64 463 грн. в зв'язку з порушенням пп. 139.1.9 п. 139.1 ст. 139; п.п. 156 . 3.2 п. 156. 3 ст. 156 Податкового кодексу України та сплаті товариством податку на прибуток разом з штрафними санкціями у сумі – 80 578, 75 грн.; також у акті № 3/16 – 31 – 22 – 02 – 08/22523595 від 04.01.2016 р. було зазначено про виявлення ще правопорушення, що передбачено пп. 164.2.17 п.164.2 ст. 164, п. 176.2 ст. 176 Податкового кодексу України, ст. 163 – 4 ч. 1 КУпАТ та додатково визначено суму податкового зобов'язання з податку на доходи фізичних осіб в загальній сумі 2 926, 42 грн., що призвело до сплати товариством зазначеної суми податку разом з штрафними санкціями у сумах: 5 111, 13 грн.; 510, 00 грн.

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

З метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них рішенням Наглядової Ради Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Залізничні шляхи» від 01.02.2015 року запроваджено систему управління ризиками, що включає стратегію управління ризиками відповідно до розділу IV та реалізацію управління ризиками відповідно до розділу V Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 04.02.2014 року N295. Аудитором підтверджуються адекватність та прийнятність системи управління ризиками Товариства у відповідності до нормативних вимог та

діючого законодавства.

**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.**

Робота внутрішнього аудиту задовільна.

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

Факти вказаного відчуження у зазначеному в даному пункті розміру відсутні.

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

Купівлі - продажу активів у вказаному обсязі не відбувалось.

**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.**

Операції з пов'язаними особами відсутні .

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

"ЗУ "Про аудиторську діяльність", ЗУ "Про страхування", Порядок складання звітних даних страховиків, затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 39 від 03.02.2004 року (в редакції розпорядження Держфінпослуг № 4619 від 15.09.2005 року ); 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 № 5204 від 27.12.2005 року (в редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 6313 від 12.10.2006 року ), погодженого рішенням Аудиторської палати України № 166 від 28.09.2006 року;

**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)**

ТОВАРИСТВО з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ « АУДИТОРСЬКА ФІРМА « УКРВОСТОКАУДИТ», Код за ЄДРПОУ - 19348835, 04050, м. Київ, вул. Мельникова, буд. 12

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.**

16 років

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

5 роки

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

Інші аудиторські послуги не надавались .

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

Випадки конфлікту інтересів відсутні , суміщення виконання функцій не відбувалось

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі**



**протягом останніх п'яти років.**

Аудит здійснювався ТОВ «АФ «Укрвостокаудит» .

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

Відсутні

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

Скарги розглядаються департаментом юридичного забезпечення.

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

Губарькова Наталія Леонідівна

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

Протягом року до товариства надходила скарга від Полив'яного С.С., яка стосувалась регресних вимог ПрАТ «СК «Залізничні шляхи», які були пред'явлені до Полив'яного С.С. та він не погоджувався з їх розміром, але в подальшому відкликав вказану скаргу.

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

Позов про захист прав споживача та стягнення пені надійшов до ПрАТ «СК «Залізничні шляхи» від страхувальника Пересади Сергія Івановича, якому Апеляційним судом Полтавської області позовні вимоги були задоволені частково у розмірі 21 493, 65 грн.. (стягнення піні). Позов про стягнення страхового відшкодування у сумі 28 916, 00 грн. надійшов до ПрАТ «СК «Залізничні шляхи» від страхувальника Голуб Оксани Володимирівни, якій Київським районним судом м. Полтава позовні вимоги були задоволені в повній мірі.. Позов про стягнення страхового відшкодування у сумі 43 371, 79 грн. надійшов до ПрАТ «СК «Залізничні шляхи» від страхувальника Голуб Оксани Володимирівни, якій Апеляційним судом Полтавської області було відмовлено в задоволенні позовних вимог в повній мірі..

			КОДИ
		Дата(рік, місяць, число)	2017   01   01
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Залізничні шляхи"	за ЄДРПОУ	22523595
Територія		за КОАТУУ	5310137000
Організаційно-правова форма господарювання		за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності		за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників	20		
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака			
Адреса	Полтавська обл., м. Полтава, вул. Шевченка, буд.3		
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			v

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

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи:	1000	14	10	0
первісна вартість	1001	24	24	0
накопичена амортизація	1002	10	14	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	56	308	0
первісна вартість	1011	1058	1285	0
знос	1012	1002	977	0
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	0	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0

первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	133950	133952	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>134020</b>	<b>134270</b>	<b>0</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	0	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0
Товари	1104	0	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестрашування	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1585	2198	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0	0
з бюджетом	1135	2239	1	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0	0
з нарахованих доходів	1140	321	862	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	82722	48979	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	19427	22938	0
Готівка	1166	5	5	0
Рахунки в банках	1167	0	0	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	193	405	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	0
резервах незароблених премій	1183	193	405	0

інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>106487</b>	<b>75383</b>	<b>0</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>240507</b>	<b>209653</b>	<b>0</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	21300	21300	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0	0
Додатковий капітал	1410	226	226	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	212838	180003	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	26	0	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>234390</b>	<b>201529</b>	<b>0</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	0
Цільове фінансування	1525	193	193	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	3294	6567	0
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	433	2999	0
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	2861	3568	0
інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0	0

Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>3487</b>	<b>6760</b>	<b>0</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	486	644	0
за розрахунками з бюджетом	1620	0	89	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	0	89	0
за розрахунками зі страхування	1625	0	0	0
за розрахунками з оплати праці	1630	0	0	0
за одержаними авансами	1635	0	0	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
за страховою діяльністю	1650	0	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	2144	631	0
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>2630</b>	<b>1364</b>	<b>0</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>240507</b>	<b>209653</b>	<b>0</b>

**Примітки**  
**Керівник**  
**Головний бухгалтер**

д/н  
Матковська Вікторія Володимирівна  
Березняк Світлана Петрівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова  
компанія "Залізничні шляхи"

(найменування)

Дата(рік, місяць,  
число)

КОДИ

2017 | 01 | 01

за ЄДРПОУ

22523595

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

### I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	8444	77671
Чисті зароблені страхові премії	2010	8444	77671
Премії підписані, валова сума	2011	10067	10564
Премії, передані у перестраховування	2012	1128	1112
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	707	-69929
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	212	-1710
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 321 )	( 198 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	( 5139 )	( 3543 )
<b>Валовий:</b> прибуток	2090	2984	73930
збиток	2095	( 0 )	( 0 )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	2498	1621
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	1332	1105
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	( 3058 )	( 2233 )
Витрати на збут	2150	( 1742 )	( 1861 )
Інші операційні витрати	2180	( 5065 )	( 1845 )
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	( 0 )	( 0 )
Витрат від первісного визнання біологічних активів і	2182	( 0 )	( 0 )

сільськогосподарської продукції			
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	0	70717
збиток	2195	( 3051 )	( 0 )
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	1525	1947
Інші доходи	2240	4113	276682
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	( 0 )	( 0 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( 0 )	( 0 )
Інші витрати	2270	( 2285 )	( 349003 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	302	343
збиток	2295	( 0 )	( 0 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	302	317
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	0	26
збиток	2355	( 0 )	( 0 )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>0</b>	<b>26</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	263	239
Витрати на оплату праці	2505	406	418
Відрахування на соціальні заходи	2510	82	139
Амортизація	2515	55	50

Інші операційні витрати	2520	9059	5093
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>9865</b>	<b>5939</b>

#### IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Середньорічна кількість простих акцій	2600	426000	426000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	426000	426000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	166.54	166.54
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	166.54	166.54
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

**Примітки**

**Керівник**

**Головний бухгалтер**

д/н

Матковська Вікторія Володимирівна

Березняк Світлана Петрівна



Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова  
компанія "Залізничні шляхи"

(найменування)

Дата(рік, місяць,  
число)

КОДИ

2017 | 01 | 01

за ЄДРПОУ

22523595

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

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	9570	129274
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	4113	0
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	( 5060 )	( 4369 )
Праці	3105	( 407 )	( 410 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 82 )	( 151 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 155 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 155 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 0 )	( 0 )
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	( 5139 )	( 3543 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 0 )	( 0 )
Інші витрачання	3190	( 854 )	( 140527 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>1986</b>	<b>-19726</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	276385
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	312736
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( 0 )	( 278614 )
необоротних активів	3260	( 0 )	( 0 )
Виплати за деривативами	3270	( 0 )	( 0 )
Витрачання на надання позик	3275	( 0 )	( 355812 )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3290	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>0</b>	<b>-45305</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
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	1525	1947
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( 0 )	( 0 )
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	( 0 )	( 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 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>1525</b>	<b>1947</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>3511</b>	<b>-63084</b>
Залишок коштів на початок року	3405	19427	82511
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	22938	19427

**Примітки**  
**Керівник**  
**Головний бухгалтер**

д/н  
Матковська Вікторія Володимирівна  
Березняк Світлана Петрівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова  
компанія "Залізничні шляхи"

(найменування)

Дата(рік, місяць,  
число)

КОДИ

2017 | 01 | 01

за ЄДРПОУ

22523595

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

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	видаток	надходження	видаток
1	2	3	4	5	6
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>					
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	0	0	0	0
Коригування на: амортизацію необоротних активів	3505	0	X	0	X
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	0	0	0	0
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	0	0	0	0
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій	3520	0	0	0	0
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	0	0	0	0
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	0	0	0	0
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	0	0	0	0
Фінансові витрати	3540	X	0	X	0
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) запасів	3551	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	0	0	0	0
Збільшення (зменшення)	3553	0	0	0	0

дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги					
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	0	0	0	0
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	0	0	0	0
Сплачений податок на прибуток	3580	X	0	X	0
Сплачені відсотки	3585	X	0	X	0
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>					
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	X	0	X
необоротних активів	3205	0	X	0	X
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0	X	0	X
дивідендів	3220	0	X	0	X
Надходження від деривативів	3225	0	X	0	X
Надходження від погашення позик	3230	0	X	0	X
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	X	0	X
Інші надходження	3250	0	X	0	X
Витрачання на придбання:	3255	X	0	X	(0)

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

Примітки -  
Керівник -  
Головний бухгалтер -







прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів									
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Внески учасників:</b> 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	-32861	0	0	0	-32861
Придбання (продаж) неконтрольованої	4291	0	0	0	0	0	0	0	0

частки в дочірньому підприємстві									
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-32835</b>	<b>-26</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-32861</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>21300</b>	<b>0</b>	<b>226</b>	<b>180003</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>201529</b>

**Примітки**  
**Керівник**  
**Головний бухгалтер**

д/н  
Матковська Вікторія Володимирівна  
Березняк Світлана Петрівна

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

## Текст приміток

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

1. Інформація про компанію.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Залізничні шляхи» (надалі по тексту – «Товариство») зареєстровано 15.11.1994 року.

Скорочене найменування: ПрАТ «СК «Залізничні шляхи»

Код за ЄДРПОУ: 22523595

Місцезнаходження Компанії: 36011, м. Полтава, вул. Шевченка, буд. 3.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Залізничні шляхи» (надалі -Страховик) є учасником ринку фінансових послуг України, фінансовою установою, яка надає послуги із обов'язкових та добровільних видів страхування, інших, ніж страхування життя.

Страховик у своїй діяльності виконує всі вимоги чинного законодавства. Під час виконання своїх функцій Страховик керується Конституцією України, Цивільним та Господарським Кодексами України, Кодексом законів про працю, законами України «Про страхування», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму», та іншими нормативними актами Нацкомфінпослуг України.

Страховик здійснює діяльність на території України.

Товариство має наступні ліцензії на здійснення страхової діяльності:

Назва ліцензії Серія ліцензії Номер ліцензії Ким видана ліцензія Термін дії ліцензії

1. Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)) АГ 569800 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 08.04.2011 р. строк дії з 20.12.2005 р. Безстроковий

2. Добровільне страхування фінансових ризиків АГ 569802 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 08.04.2011 р. строк дії з 20.12.2005 р. Безстроковий

3. Добровільне страхування медичних витрат АГ 569795 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 08.04.2011 р. строк дії з 12.06.2008 р. Безстроковий

4. Добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) АГ 569793 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 08.04.2011 р. строк дії з 12.06.2008 р. Безстроковий

5. Добровільне страхування від нещасних випадків АГ 569798 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 08.04.2011 р. строк дії з 20.04.2007 р. Безстроковий

6. Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного) АГ 569796 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 08.04.2011 р. строк дії з 20.04.2007 р. Безстроковий

7. Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ АГ 569791 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 08.04.2011 р. строк дії з 08.10.2009 р. Безстроковий

8. Добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби АГ 569792 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 08.04.2011 р. строк дії з 12.12.2006 р. Безстроковий

9. Добровільне страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) вантажів та багажу

(вантажобагажу)) АГ 569794 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 08.04.2011 р. строк дії з 20.04.2007 р. Безстроковий

10. Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)

АГ 569790 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 08.04.2011 р. строк дії з 20.04.2007 р. Безстроковий

11. Обов'язкове особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) АГ 569801 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 08.04.2011 р. строк дії з 20.04.2007 р. Безстроковий

12. Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті АГ 569799 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 08.04.2011 р. строк дії з 20.04.2007 р. Безстроковий

13. Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів АГ 569797 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 08.04.2011 р. строк дії з 20.12.2005 р. Безстроковий

14. Обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру АГ 569803 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 08.04.2011 р. строк дії з 12.12.2006 р. Безстроковий

15. Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування

АЕ 284076 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 19.09.2013 р. строк дії з 19.09.2013 р. Безстроковий

Кількість працівників станом на 31 грудня 2016 р. складає 18 осіб.

Станом на 31 грудня 2016 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства: 31.12.2016

%

Веревський Руслан Михайлович 24,592

Матковська Вікторія Володимирівна 20,3596

Мамай Ігор Валентинович 49,2305

Юридичні особи ( 2 особи) 5,10798

Фізичні особи (16 осіб) 0,70992

Всього 100,00

Фінансова звітність Страховика складається на основі Облікової політики, затвердженої наказом Голови Правління, Порядком складання звітних даних страховиків, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 39 від 03.02.2004р., розпорядженням Нацкомфінпослуг № 2924 від 24.11.2016р. «Про затвердження Змін до Порядку складання звітних даних страховиків», та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Страховик ставить перед собою мету в повній мірі задовольняти потреби клієнтів в якісному обслуговуванні, наданні фінансових послуг.

Діяльність Страховика ґрунтується на принципах надійності, збалансованості фінансових показників, дотриманні норм діяльності фінансової установи.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2016 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

## 2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», які відповідно набувають чинності 01 січня 2016 року та 01 січня 2018 року.

За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» до дати набуття чинності не застосовується. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло б на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2016 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» прийнятий в 2009р. – 2010р., 2013р., 2014р., застосовується з 1 січня 2018 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: змінюється класифікація та оцінка фінансових активів; нова модель визнання збитків від знецінення фінансових активів – модель очікуваних кредитних збитків; перегляд порядку хеджування для забезпечення взаємозв'язку обліку з управлінням ризиками. Стандарт достроково не застосовувався, вплив застосування цього стандарту керівництвом оцінюється.

МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» прийнятий в вересні 2014р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: коли актив переноситься з категорії «призначені для продажу» в категорію «призначені для розподілу», не вважаються зміною плану або розподілу і не повинні відображатися в обліку як така зміна; Актив (група), що вибуває, необов'язково відновлювати у фінансовій звітності.

Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2016 року.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» прийнятий в вересні 2014р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: якщо компанія передає фінансовий актив третій стороні, то вона повинна розкрити інформацію про характер угоди, ступінь тривалості в активі і ризику; розкриття додаткової інформації необов'язкове для всіх проміжних періодів, за винятком необхідних відповідно до МСФЗ (IFRS) 34. Стандарт достроково не застосовувався, вплив застосування цього стандарту керівництвом оцінюється.

МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам» прийнятий в вересні 2014р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: при визначенні ставки дисконтування важлива валюта, в якій виражені зобов'язання; якщо досить розвиненого ринку високоякісних корпоративних облігацій в цій валюті не існує, слід розглядати державні облігації у відповідній валюті.

Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2016 року.

МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» прийнятий в вересні 2014р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: наявність перехресного посилання на місце розташування інформації, розкритої в інших формах проміжної фінансової звітності. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2016 року.

МСФЗ (IFRS) 14 «Розрахунки відкладених тарифних різниць» прийнятий в січні 2014р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: поширюється тальки на під-

ва, які застосовують МСФЗ (IFRS) 1; дозволяється продовжувати застосовувати облікову політику, складену згідно з попереднім П(С)БО; суб'єкт господарювання подає окремими рядками у звіті про фінансовий стан: загальну суму всіх дебетових залишків за відстроченими рахунками тарифного регулювання, та загальну суму всіх кредитових залишків за відстроченими рахунками тарифного регулювання. За рішенням керівництва цей МСФЗ до дати набуття чинності не застосовується. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2016 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами» прийнятий в травні 2014р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: величина виручки визначається у розмірі очікуваної виплати за попередній товар або надану послугу; модель: ідентифікація договору (договорів) з клієнтом, ідентифікація зобов'язань за договором, визначення ціни угоди, розподіл ціни угоди між зобов'язаннями за договором, визнання виручки при виконанні зобов'язань; витрати, пов'язані із забезпеченням договорів із покупцями, повинні капіталізуватися і амортизуватися на строк, протягом якого відбувається споживання вигод від договору; прояснює такі поняття - актив, контрактне зобов'язання, зміни/доповнення договорів, містить посібник з багатокомпетентних угод; самостійні партії товарів або послуг повинні визнаватися окремо, а всі знижки та ретроспективні знижки з договірної ціни підлягають розподілу на окремі елементи; значно змінює вимоги щодо подання та розкриття інформації про виручку. За рішенням керівництва цей МСФЗ до дати набуття чинності не застосовується. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2016 року.

«Інвестиційні організації: застосування винятку з вимоги про консолідацію». Поправка до МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» прийнятий в грудні 2014р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: п 31 МСФЗ (IFRS) 10, інвестиційна організація не повинна консолідовувати свої дочірні організації. Інвестиції в дочірню компанію оцінюються за справедливою вартістю; виключення з вимоги про підготовку консолідованої фінансової звітності також надається проміжним материнським підприємствам, які є дочірніми для інвестиційних компаній; якщо дочірнє підприємство саме є інвестиційною компанією, то материнська інвестиційна компанія зобов'язана оцінювати свої інвестиції в таке дочірнє товариство за справедливою вартістю через прибуток або збиток; МСФЗ (IFRS) 28 організації, що не є інвестиційними, мають право вибору при застосуванні методу дольової участі.

«Ініціатива у сфері розкриття інформації» Поправки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» прийнятий в грудні 2014р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: укладачі звітності можуть самостійно вибирати формат і спосіб представлення фінансової інформації; підприємство не має об'єднувати або розукрупнювати дані; розкрупнення даних у випадках, коли воно пов'язане з розумінням фінансового положення або фінансових результатів підприємства; проміжні підсумкові суми у звіті про фінансовий стан або звіті про прибутки або збитки та інший сукупний дохід; керівництво повинно визначати порядок приміток до фінансової звітності; розкривається інформація про облікову політику; частка іншого сукупного доходу від інвестиції, врахованих методом дольової участі, включається у відповідну групу в залежності від того, будуть ці статті рекласифіковані до складу прибутку чи збитків.

Поправки до МСБО (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність» прийнятий в грудні 2014р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: відновлено можливість використання методу дольової участі для обліку інвестицій у дочірні, спільні підприємства та асоційовані компанії в окремій фінансовій звітності; підприємства зможуть у своїй окремій фінансовій звітності враховувати інвестиції, користуючись одним з методів: за собівартістю, відповідно до МСФЗ (IFRS) 9, з використанням методу пайової участі, як в МСФЗ (IFRS) 28; окрема фінансова звітність - це звітність, що випускається в доповнення: до консолідованої фінансової звітності підприємства, що має дочірні товариства, фінансової звітності, підготовленої підприємством без дочірніх товариств, але мають інвестиції в асоційовані або спільні підприємства, які відображаються в обліку МСФЗ (IFRS) 28; МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування

МСФЗ" зміни - дозволено використовувати поправки до окремої фінансової звітності підприємств, що вперше застосовують МСФЗ.

Поправка до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснення методів амортизації» прийнятий в травні 2013р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: необґрунтованість застосування методу амортизації, який базується на виручці від використання активу, для ОЗ і НМА; поправки розглядають можливість використовувати цей метод для НМА у виняткових випадках.

Поправка до МСБО (IAS) 41 і МСФЗ (IAS) 16 щодо обліку плодоносних рослин прийнятий в червні 2013р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: обліковий підхід до плодоносних рослин буде відрізнятися від інших біологічних активів; плодоносні рослини розглядаються як статті, подібні машинному устаткуванню у виробничому процесі (МСБО (IAS) 16).

Поправка до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» прийнятий в травні 2013р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: спільні операції - спільне підприємство, що припускає наявність у сторін, що володіють спільним контролем на діяльність, прав на активи і відповідальності за зобов'язаннями, пов'язаними з її діяльністю; поправки передбачають вимоги до інвестора застосовувати принципи обліку об'єднання бізнесу при придбанні частки участі у спільних операціях (згідно МСФЗ (IFRS) 3); інвестору буде необхідно: виміряти ідентифіковані активи та зобов'язання за справедливою вартістю, віднести витрати, пов'язані з придбанням, на прибутки і збитки, визначити відстрочений податок, визначити різницю у складі гудвілу; поправки застосовані до придбання як початкової, так і додаткової частки участі у спільних операціях; якщо покупка учасником спільної операції додаткової участі в тих же спільних операціях призводить до збереження спільного контролю, то вже наявна у власності частка участі не переоцінюється.

МСФЗ, які обов'язкові для застосування вперше за рік, що закінчився 31.12.2016 р.

Товариство застосовує наступні нові або переглянуті стандарти і інтерпретації, випущені Комітетом з Міжнародних стандартів фінансової звітності та Комітетом з інтерпретацій Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «КМСФЗ»), які вступили в дію та відносяться до фінансової звітності Товариства для річних періодів, що розпочинаються з 1 січня 2016 року, які набувають чинності як новий документ Комітету з роз'яснень міжнародних стандартів фінансової звітності і лімітовані зміни ряду міжнародних стандартів.

Основна мета змін - спонукати компанії (і інші сторони, задіяні в підготовці і огляді фінансової звітності) до того, щоб вимоги до розкриття інформації у фінансовій звітності були ретельно зважені за допомогою вживання професійної думки (у тому числі з врахуванням дотримання принципів істотності, зрозумілості і порівнянності).

Актуальні зміни в стандартах МСБО та МСФЗ, які потрібно врахувати у фінансовій звітності за 2016 рік :

- МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності»
- МСБО (IAS) 16 «Основні засоби»
- МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам»
- МСБО (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність»
- МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства»
- МСБО (IAS) 34«Проміжна фінансова звітність»
- МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи»
- МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство»
- МСФЗ (IFRS) 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»
- МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»
- МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність»
- МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність»
- МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»

Поправки до МСБО-1 «Подання фінансової звітності» МСФЗ-10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ -12«Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» і МСБО-28 «Інвестиції в асоційовані підприємства»застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2016 р.

В результаті змін плодів культури слід враховувати відповідно до МСБО (IAS) 16 як основні засоби, а саме:

- за фактичними витратами;
- за переоціненою вартістю.

Таким чином, сфера вживання МСБО (IAS) 16 була розширена. У неї включили плодів культури (як наслідок, вони виключені зі сфери МСФО (IAS) 41) і додали їх визначення.

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» і МСБО 38 «Нематеріальні активи» застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2016 р.. Після внесення поправок до МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» забороняється застосування методу амортизації на основі виручки у відношенні об'єктів основних засобів, так як метод відображає характер економічних вигод, що генеруються активом, а не споживання майбутніх економічних вигод від цього активу.

Аналогічна логіка доречна і для МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи» – виручка не може бути належною підставою для амортизації нематеріального активу, крім двох випадків: коли нематеріальний актив виражається як міра виручки, а також коли виручка і споживання економічних вигод від використання нематеріального активу тісно взаємопов'язані.

В обидва стандарту вводяться поправки про те, що очікуване майбутнє зниження ціни продажу продукту, одержуваного з допомогою активу, може вказувати на зменшення майбутніх економічних вигод, пов'язаних з активом.

Поправки, внесені до МСБО (IAS) 19 "Винагород працівникам", стосуються актуарних допущень по ставці дисконтування і роз'яснюють, що високоякісні корпоративні облігації, використовувані для визначення ставки дисконтування (значення якої потрібне для обліку винагорода працівникам), мають бути виражені в тій же валюті, що і пов'язана з ними майбутня винагорода працівникам. За відсутності в якій-небудь юрисдикції досить розвиненого ринку високоякісних корпоративних облігацій в певній валюті слід використовувати ринкову прибутковість (на кінець звітного періоду) державних облігацій, виражених в даній валюті.

Поправки в МСБО (IAS) 27 "Окрема фінансова звітність" (далі - МСФЗ(IAS) 27) були викликані запитом зацікавлених сторін з тих країн, де єдиною відмінністю обов'язкової окремої фінансової звітності по національних стандартах і окремій фінансовій звітності по МСФЗ є вживання методу пайової участі.

Згідно із змінами в МСБО (IAS) 34 "Проміжна фінансова звітність" додаткове розкриття інформації про значні події і операції може бути представлено в примітках до проміжної фінансової звітності або якому-небудь іншому розділі проміжного фінансового звіту.

У МСФЗ(IFRS) 5 "Довгострокових активів, призначених для продажу, і припинена діяльність" (далі - МСФЗ (IFRS) 5) були внесені поправки, що роз'яснюють, що перекласифікація активу (або вибуваючої групи) з категорії "призначені для продажу" в категорію "призначені для розподілу власникам" або навпаки, не міняє суті початкових планів на вибуття.

У МСФЗ (IFRS) 7 "Фінансових інструментів: розкриття інформації" були внесені поправки, що роз'яснюють обставини, при яких компанія зберігає за собою право на обслуговування переданого фінансового активу (участь, що продовжується). Участь, що продовжується, має місце, коли компанія продовжує обслуговування переданого фінансового активу і зберігає в довгостроковій перспективі зацікавленість у фінансових результатах, які можна отримати від нього. Якщо розкриття інформації зроблене в іншому звіті, то він має бути доступний користувачам фінансової звітності на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність. Інакше її комплект є неповним.

У МСФЗ (IFRS) 7 "Фінансових інструментів: розкриття інформації" були внесені поправки, що роз'яснюють обставини, при яких компанія зберігає за собою право на обслуговування переданого фінансового активу (участь, що продовжується). Участь, що продовжується, має місце, коли компанія продовжує обслуговування переданого фінансового активу і зберігає в довгостроковій перспективі зацікавленість у фінансових результатах, які можна отримати від нього. Якщо розкриття інформації зроблене в іншому звіті, то він має бути доступний користувачам фінансової звітності на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність. Інакше її комплект є неповним.

МСФЗ (IFRS) 14 містить певні вимоги до розкриття у фінансовій звітності інформації, зокрема: •



про характер тарифного регулювання, яке встановлює обмеження на ціни для покупців, і про пов'язані з ним ризики; • про вплив тарифного регулювання на звіт про фінансове положення, звіт про фінансові результати і звіт про рух грошових коштів.

Стандарти, які були завершені, але ще не вступили в силу.

Наступні стандарти та поправки до існуючих стандартів, які відносяться до фінансової звітності Товариства, але які не набрали чинності для фінансових періодів, що починаються з 01 січня 2016 року або після цієї дати, та які Товариство не застосувало достроково:

МСФЗ-9 «Фінансові інструменти» застосовуються до річних періодів, які починаються з 1.01.2018 р. Стандарт змінює класифікацію та оцінку фінансових активів.

Класифікація фінансових активів залежить від застосовуваної в компанії бізнес-моделі управління ризиками та характеристик грошових потоків, передбачених договором. Оцінка можлива за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю, а також стандарт вводить нову категорію оцінки – оцінка за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ССПСД). Облік за ССПСД допускається щодо наявних фінансових активів у рамках бізнес-моделі, цілі якої досягаються за рахунок отримання передбачених договором потоків грошових коштів, так і продажу фінансових активів.

МСФЗ-15 «Виручка за договорами з клієнтами» застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2018 р. Ключовий момент стандарту визначає величину виручки у розмірі очікуваної плати за переданий товар або надану послугу. З введенням стандарту виручка від сервісного договору буде ділитися на два компоненти: виручка від продажу активу (визначається за справедливою вартістю) і власне виручка від надання послуг, яка буде визнаватися в розмірі меншому, ніж обумовлено в договорі, якраз на суму виділеного компонента.

МСФЗ -17 «Оренда» застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2018 р.

Керівництво Товариства оцінює вплив змін стандартів на її фінансову звітність як несуттєвий або відсутній.

Керівництво Компанії не вважає, що застосування цих поправок здійснить суттєвий вплив на фінансову звітність Компанії.

#### Вплив інфляції

Інфляція – це зростання загального рівня цін на товари та послуги протягом певного проміжку часу (наказ Держкомстату від 27.07.07 р. № 265). В умовах нинішнього зростання цін й обвалу національної валюти саме час згадати про застосування МСФЗ 29 «Фінзвітність в умовах гіперінфляції».

Кумулятивний індекс інфляції за 2014–2016 роки, згідно з опублікованими індексами Держстату індекси інфляції (споживчих цін) за останні три роки становлять:

2014 рік – 124,9 % (лист Держстату від 12.01.15 р. № 11.1-3/1-15);

2015 рік – 143,3 % (лист Держстату від 11.01.16 р. № 11.1-5/6-16);

2016 рік – 112,4 % (лист Держстату від 10.01.17 р. № 11.1-03/2-17).

За спрощеною формулою розрахуємо кумулятивний індекс за ці три роки:

$[(124,9 : 100) \times (143,3 : 100) \times (112,4 : 100) \times 100] - 100 = 101,2$ .

Розмір кумулятивного приросту індексу інфляції дає підстави для застосування МСФЗ 29 «Фінзвітність в умовах гіперінфляції» (значення вище 90 %). Коефіцієнт коригування, який застосовується при коригуванні статей фінансової звітності, розраховується як співвідношення індексу інфляції на дату балансу (на кінець звітного року) до індексу інфляції на дату визнання (переоцінки) відповідної статті.

Вона впливає і на активи та зобов'язання Товариства. Інфляція впливає на статті Балансу (Звіту про фінансовий стан), показники яких ураховуються за справедливою вартістю (тобто переоцінюються до рівня ринкових цін), найчастіше не підлягають коригуванню на індекс інфляції. А от показники, які враховуються за первісною вартістю, повинні бути відкориговані з урахуванням індексу інфляції, встановленого в тому періоді, коли відповідний актив (зобов'язання) був визнаний. Також зазначимо, що коригувати на індекс інфляції показники статей Балансу необхідно і на початок звітного періоду (року).

Товариство може застосувати цей стандарт при настанні таких подій: більшість населення віддає перевагу зберіганню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній

іноземній валюті; більшість населення розглядає грошові суми не в національній грошовій валюті, а у відносно стабільній інвалюті. Ціни при цьому можуть також наводитися в інвалюті; продаж і придбання на умовах відстрочення платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувані втрати купівельної здатності протягом періоду відстрочення платежу, навіть якщо такий період досить короткий; процентні ставки, зарплата та ціни індексуються згідно з індексом цін; кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100 % або перевищує цю відмітку.

Питання про те, чи застосовувати МСБО 29 «Фінзвітність в умовах гіперінфляції» вирішується виходячи із професійного судження керівництва Товариства.

Керівництво Товариства враховує те, що в умовах погіршення ділової активності у ряді галузей економіки України відзначались суттєвою нестабільністю, а Мінфін України (головне міністерство із тлумачення стандартів бухобліку) із приводу застосування даного стандарту при складанні звітності за 2016 рік не затвердив ніяких нормативних постанов, тому існуючи із професійного судження має рацію, що не має комплексу факторів, які потребують застосування цього стандарту.

### 2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

### 2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

### 2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 10 квітня 2017 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

### 2.6. Звітний період фінансової звітності

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

## 3. Суттєві положення облікової політики

### 3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю основних засобів на дату першого застосування МСФЗ відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», коли ця справедлива вартість може бути використана як доцільна собівартість, а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

### 3.2. Загальні положення щодо облікових політик

#### 3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим. Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до

вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Товариством раніше дати набуття чинності.

#### 3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

#### 3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

#### 3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

### 3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

#### 3.3.1. 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 активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

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

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

#### 3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію

банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

### 3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

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.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

### 3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок. При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи

використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Оцінка акцій, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

#### 3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить векселі. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

#### 3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

### 3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

#### 3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати справедливу вартість або переоцінку як доцільну собівартість основних засобів.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

#### 3.4.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

#### 3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизацію основних засобів (крім інших необоротних матеріальних активів) та нематеріальних активів Страховик нараховує із застосуванням прямолінійного методу щомісячно. Норми амортизації застосовуються до вартості, що амортизується, яка розраховується як різниця між первісною та ліквідаційною вартістю об'єкта. Як правило, ліквідаційна вартість дорівнює нулю. Ліквідаційну вартість встановлює комісія під час введення основного засобу або нематеріального

активу в експлуатацію. Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 процентів його вартості.

Амортизація необоротних активів не припиняється на період їх реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації. Нарахування амортизації необоротних активів припиняється на одну з двох дат, що настає раніше: на дату переведення активів до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу, або на дату припинення визнання активів. Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів встановлюються такими:

Машини та обладнання:

- комп'ютерне обладнання ( серверне обладнання) 5 років
- комп'ютерне обладнання (інше) 5 роки
- телекомунікаційне обладнання 5 років
- системи резервного живлення (генератор, джерело безперебійного живлення) 5 років
- побутова техніка 5 роки
- кондиціонери 5 років
- телефони стаціонарні офісні 5 років
- оргтехніка 5 років
- мобільні телефони 5 роки

Транспортні засоби:

- легкові транспортні засоби 5 років

Інструменти, прилади, інвентар, меблі:

- офісні меблі 5 років
- сейфи 5 років
- господарський інструмент, інвентар та прилади 5 років

Інші основні засоби: 12 років

Інші необоротні матеріальні активи:

- бібліотечні фонди 10 років
- тимчасові споруди 5 років
- малоцінні необоротні матеріальні активи 1 рік

Балансова вартість основних засобів переглядається на предмет зменшення корисності у разі виникнення подій чи обставин, які б вказували на ймовірність того, що балансова вартість такого активу не може бути відшкодована.

Залишкова вартість, строки корисного використання та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності.

Протягом 2016 року строк корисного використання та методи амортизації не змінювалися.

#### 3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оприбутковуються Страховиком за первісною вартістю, відображаються в звіті Баланс за первісною вартістю за вирахування накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом.

Строк корисного використання та норми амортизації визначаються при купівлі нематеріального активу. У випадку, коли умови використання нематеріальних активів нестандартні, строк використання встановлюється спеціальною комісією, що фіксується у відповідному Акті. Строк корисного використання нематеріальних активів та порядок амортизації переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання та наприкінці кожного фінансового року.

У 2016 році Страховик не змінював норми та методи амортизації.

В разі укладання угод про отримання нематеріальних активів у платне користування без права їх відчуження третім особам із сплатою за це відповідної винагороди на певний термін або безстроково такі платежі Страховик визнає як роялті та відображає в Звіті про сукупні прибутки та збитки у складі адміністративних та інших операційних витрат.

### 3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожен звітний період Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство 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 обліковується 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.

## 3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

### 3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину 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.

### 3.5.2. Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливую вартість неможливо, Товариство обрає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

## 3.6. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

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

## 3.7. Облікові політики щодо оренди

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.

Протягом 2016 року Страховиком не здійснювалось операції з надання або отримання основних засобів у фінансовий лізинг.

### 3.8. Облікові політики щодо податку 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 (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства 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.

У звітному періоді прийнятим Податковим кодексом України у 2016 року ставка податку на прибуток складала 18%. А також податок на доходи страховика у розмірі 3% від валових страхових премій.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожен 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. Товариство 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.

Товариство 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.

### 3.9. Страхові контракти

Відповідно до визначення МСФЗ 4, страховий контракт – це контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса.

Невизначеність (або ризик) лежить в основі страхового контракту. Таким чином, на момент початку дії страхового контракту існує невизначеність, як мінімум, щодо однієї із наступних позицій:



- чи відбудеться страховий випадок;
- коли він відбудеться; або
- скільки страховик повинен буде сплатити, якщо він відбудеться.

Визначення страхового контракту посилається на ризик, який страховик приймає від власника страхового полісу. Іншими словами, страховий ризик – це ризик, який існує від початку та передається від власника страхового полісу страховику. Контракт, який відповідає визначенню страхового контракту, залишається страховим контрактом до тих пір, поки не припиняться права та зобов'язання за ним, або поки не закінчиться строк їхньої дії.

Для визначення того, чи відповідає контракт визначенню страхового контракту, страховик використовує наведений далі алгоритм:

- а) визначити страховий випадок (МСФЗ 4.Б2-Б4) ;
- б) встановити, що страховий випадок негативно впливає на застраховану особу (МСФЗ 4.Б13);
- в) визначити сценарій, за якого може відбутися страховий випадок (МСФЗ 4.Б23);
- г) перевірити наявність комерційної сутності у сценарії, про який йдеться у пункті в) (МСФЗ 4.Б23);
- д) визначити суму до сплати застрахованій особі у разі настання страхового випадку (МСФЗ 4.Б23-Б24);
- е) визначити інший сценарій, за якого страховий випадок не настає (МСФЗ 4.Б24);
- є) встановити, що сценарій, про який йдеться у пункті е), також має комерційну сутність (МСФЗ 4.Б23);
- ж) визначити суму виплати застрахованій особі згідно з пунктом е) (МСФЗ 4.Б24);
- з) порівняти суми за пунктами д) та ж). За необхідності, врахувати вартість грошей у часі, тобто порівняти актуарні та фінансові еквіваленти (МСФЗ 4.Б23);
- и) встановити, чи є сума за пунктом д) значно вищою, ніж за пунктом ж) (МСФЗ 4.Б23);
- і) якщо сума за пунктом д) є значно вищою, контракт є страховим контрактом;
- ї) звіритися з прикладами, наведеними вище у цьому розділі.

### 3. 9.1. Страхові резерви.

Відповідно до законодавства України і МСФЗ Товариство розраховує резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, та резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється методом «1/4».

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve - RBNS), - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (incurred but not reported claims reserve - IBNR), - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється за кожним видом страхування окремо. Величина резерву збитків, які виникли, але не заявлені, визначається як сума резервів збитків, які виникли, але не заявлені, розрахованих за всіма видами страхування. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється із застосуванням актуарних методів для аналізу розвитку збитків у страхуванні.

Відповідно до вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти» на кожну звітну дату керівництво Товариства здійснює оцінку адекватності страхових зобов'язань використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами, і робить висновок щодо їх адекватності.

### 3.10. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

#### 3.10.1. 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.

### 3.10.2. 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.

### 3.10.3. Пенсійні зобов'язання

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

## 3.11. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

### 3.11.1 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

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

та

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

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

### 3.11.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною 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.

### 3.11.3. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

31.12.2016 31.12.2015

Гривня/1 долар США 27,19 24,85

Гривня/1 євро 28,42 27,10

### 3.11.4. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

## 4. Основні припущення, оцінки та судження

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

### 4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

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

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

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

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

### 4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

#### 4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного 2016 року переоцінка інвестиційної нерухомості із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

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

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

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

#### 4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

#### 4.5. Використання ставок дисконтування

Станом на 31.12.2016 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 16,0% річних,.

#### 4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

### 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

#### 5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю

Методики оцінювання Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)

Вихідні дані

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

Депозити (крім депозитів до запитання) Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків Дохідний (дисконтування грошових потоків) Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

Боргові цінні папери Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. Ринковий, дохідний Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів

Інструменти капіталу Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Ринковий, витратний Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня

Інвестиційна нерухомість Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Ринковий, дохідний, витратний Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

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

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

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю 1 рівень

(ті, що мають котирування, та спостережувані) 2 рівень

(ті, що не мають котирувань, але спостережувані) 3 рівень

(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)

Усього

2016 2015 2016 2015 2016 2015 2016 2015

Дата оцінки 31.12.16 31.12.15 31.12.16 31.12.15 31.12.16 31.12.15 31.12.16 31.12.15

Інвестиції доступні для продажу (векселі) — — — — 57589 57589 57589 57589

Інша поточна дебіторська заборгованість — — — — 48979 82722 48979 82722

Грошові кошти та їх еквіваленти — — — — 22938 19427 22938 19427

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги — — — — 644 486 644 486

Інша поточна кредиторська заборгованість — — — — 631 2144 631 2144

5.3. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії Залишки станом на 31.12.2015 р. Придбання (продажі) Залишки станом на 31.12.2016 р. Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані

Інвестиції доступні для продажу (векселі) 57589 - 57589 -

Інша поточна дебіторська заборгованість 82722 (33743) 48979 -

Грошові кошти та їх еквіваленти 19427 3511 22938 -

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 486 158 644 -

Інша поточна кредиторська заборгованість 2144 (1513) 631 -

5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»  
Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю  
Балансова вартість Справедлива вартість  
2016 2015 2016 2015

1 2 3 4 5

Інвестиції доступні для продажу (векселі) 57589 57589 57589 57589

Інша поточна дебіторська заборгованість 48979 82722 48979 82722

Грошові кошти та їх еквіваленти 22938 19427 22938 19427

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 644 486 644 486

Інша поточна кредиторська заборгованість 631 2144 631 2144

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Реалізація доходи/витрати

2016 2015

Чисті зароблені страхові премії 8444 77671

Премії підписані, валова сума 10067 10564

Зміна резерву незароблених премій, валова сума 707 (69929)

6.2 Собівартість реалізованих послуг

2016 2015

Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування та перестраховування 0 0

Витрати, пов'язані з врегулюванням страхових випадків 32,2 148

Інші витрати 288,8 50

ВСЬОГО 321 198

Чисті понесені збитки за страховими виплатами 0 0

6.3. Інші операційні доходи/витрати

2016 2015

Адміністративні витрати 3058 2233

Інші операційні витрати 5065 1845

6.4. Фінансові доходи/витрати

2016 2015

Інші фінансові доходи 1525 1947

Інші доходи 4113 276682

Дохід від благодійної допомоги 0 0

Інші витрати 2285 349003

6.5. Елементи операційних витрат

2016 2015

Витрати на оплату праці 406 418

Відрахування на соціальні заходи 82 139

Матеріальні затрати 263 239

Інші операційні витрати 9059 5143

Всього витрат 9865 5939

6.6. Розкриття статей звіту про фінансовий стан

Стаття звіту Віднесено до статті 2016 2015

Довгострокові інші фінансові інвестиції Акції, частки у СК, 133952 133950

Інша поточна дебіторська заборгованість Інша поточна дебіторська заборгованість 48979 82722

#### 6.7. Розкриття статей звіту про фінансові результати

Стаття звіту Віднесено до статті 2016 2015

Інші операційні доходи Доход від надання посеред. послуг 1332 1105

Інші операційні витрати Витрати на збут 1742 1861

Інші фінансові доходи % за депозитом 1525 1947

Інші доходи Результат по операціям з цінних паперами 4113 276682

Інший сукупний дохід

Інші операційні витрати Оренда приміщення, послуги

#### 6.8. Розкриття статей звіту про рух грошових коштів

Стаття звіту Віднесено до статті 2016 2015

Інші витрачання Відрахування у технічні резерви 5065 1845

#### 7. Податок на прибуток

##### 7.1. Податок на прибуток

Поточні податки розраховуються у відповідності до українських нормативних положень про оподаткування. Відстрочені податки нараховуються за методом розрахунку заборгованості за бухгалтерським балансом. Відстрочені податки відображають чистий податковий ефект від тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності і для цілей оподаткування. Тимчасові різниці в основному пов'язані з різними методами визнання доходів та витрат, а також з балансовою вартістю певних активів. Постійні різниці в основному пов'язані з витратами на благодійність, штрафи.

Керівництвом Компанії в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування.

Дохід за договорами страхування і співстрахування, який оподатковується за ставкою 3%, тис. грн. 10067

Податок за ставкою 3%, тис. грн. 302

Фінансовий результат до оподаткування, тис. грн. 302

Різниця, які виникають відповідно до Податкового кодексу України, тис. грн.

Об'єкт оподаткування, тис. грн. 0

Податок за ставкою 18%, тис. грн. 0

Податок на прибуток при здійсненні операцій з нерезидентами, тис. грн. 0

Витрати з податку на прибуток, тис. грн. 302

##### 7.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи

Інші нематеріальні активи Програмне забезпечення Разом

Первісна вартість

На 31 грудня 2015р. 24 24

Надійшло

Вибуло

На 31 грудня 2016р. 24 24

Амортизація і знецінення

На 31 грудня 2015року 10 10

Амортизація 4 4

Знецінення

На 31 грудня 2016р. 14 14

Чиста балансова вартість

На 31 грудня 2015року 10 10

На 31 грудня 2016 року 10 10

До нематеріальних активів включаються комп'ютерні програми, які використовуються

Товариством при здійсненні своєї господарської діяльності. Переоцінка вартості наявних нематеріальних активів не проводилась у зв'язку з відсутністю інформації щодо активного ринку на подібні активи. На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

#### 7.3. Фінансові активи доступні для продажу

Найменування показника Балансова вартість інвестиції на 31.12.2015 (тис. грн.)

Придбання/визнання активів, доступних для продажу в 2016 році (тис. грн.) Продаж активів/припинення визнання у 2016 році (тис. грн.) Результат визначення справедливої вартості (+,-) цінних паперів (тис. грн.) Балансова вартість на 31.12.2016 (тис. грн.)

Векселі одержані 57589 0 0 0 57589

#### 7.4. Фінансові активи утримувані до погашення

Найменування показника Балансова вартість інвестиції на 31.12.2015 (тис. грн.)

Придбання/визнання активів, доступних для продажу в 2015 році (тис. грн.) Продаж активів/припинення визнання у 2015 році (тис. грн.) Результат визначення справедливої вартості (+,-) цінних паперів (тис. грн.) Балансова вартість на 31.12.2016 (тис. грн.)

Акції підприємств 6356 0 0 0 6356

#### 7.5. Дебіторська заборгованість.

Найменування показника На 31.12.2015 (тис. грн.) На 31.12.2016 (тис. грн.)

Інша поточна дебіторська заборгованість 82722 48979

Поточна дебіторська заборгованість враховується за чистою реалізаційною вартістю, визначеній як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву сумнівних боргів. У звітному періоді Товариство не нараховувало резерв сумнівних боргів. Керівництво Товариства вважає, що вся заборгованість буде повернена у відповідні терміни впродовж 12 місяців.

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

Прострочена дебіторська заборгованість відсутня.

#### 7.6. Грошові кошти

31 грудня 2015 (тис. грн.) 31 грудня 2016 (тис. грн.)

Каса, в грн. 5 5

Поточні рахунки в банках, в грн. 16842 18336

Депозитні рахунки в банках, в грн. 2580 4597

Всього 19427 22938

Кошти, розміщені на поточних та депозитних рахунках Товариства в ПАТ «Укресімбанк» ,Укрсоцбанк ПАТ, Державний Ощадний банк ПАТ,УкрСібБанк ПАТ.

#### 7.7. Страхові резерви та частка страховиків в страхових резервах.

Товариством сформовано:

резерв незароблених премій у розмірі 3568 тис. грн.;

резерв заявлених, але не виплачених збитків – 2999 тис. грн.;

резерв збитків, які виникли, але не заявлені – 0 тис. грн.

Частка перестраховиків в резервах незароблених премій складає 405 тис. грн.,

в резерві заявлених, але не виплачених збитків – 0 тис. грн.

Товариство на кожну звітну дату оцінює адекватність своїм страховим зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного модулювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорій ймовірностей та математичної статистики.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки



статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені та/або резервів збитки, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез.

Керівництво Компанії вважає, що резерв незароблених премій та резерв збитків сформовано в адекватному обсязі.

#### 7.8. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2016 року зареєстрований та сплачений капітал складає 21300 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2015 року зареєстрований та сплачений капітал складає 21300,00 тис. грн.

#### 7.9. Резервний капітал

Резервний капітал формується згідно законодавства України з метою забезпечення покриття збитків підприємств. Встановлений законодавством розмір резервного капіталу становить не менше 25% статутного капіталу. Його формування проводиться шляхом щорічних відрахувань не менш ніж 5% відсотків з прибутку.

#### 7.10. Нерозподілений прибуток

Нерозподілений прибуток Компанії на звітну дату складає - тис. грн.

#### 7.11. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Відповідно до засад, визначених МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства внаслідок виникнення умовних зобов'язань та умовних активів, відсутні.

#### 7.12. Поточні зобов'язання і забезпечення

31 грудня 2015 р. (тис. грн.) 31 грудня 2016р. (тис. грн.)

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 486 644

Розрахунки з бюджетом 0 0

Інші 2144 631

Всього кредиторська заборгованість 2630 1364

#### 8. Розкриття іншої інформації

##### 8.1 Умовні зобов'язання.

##### 8.1.1. Судові позови

Проти Товариства клієнтом поданий судовий позов. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

##### 8.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

##### 8.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася 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. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва

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

## 8.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Протягом 2016 року Товариством операції з пов'язаними особами не здійснювались.

## 8.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності, та притаманні страховим компаніям ризики – андеррайтинговий ризик та ризик дефолту контрагента. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

### 8.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (аналіз фінансової звітності контрагента, доступної до користування) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Фінансові активи, які були прострочені Товариство не має. Застави та інші форми забезпечення Товариством не отримувались та не надавались.

### 8.3.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони

чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

За інвестиційними активами, оціненими за 3-м рівнем ієрархії, аналіз чутливості до іншого цінового ризику Товариство не здійснювало відповідно до п. 27 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство не володіє фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу 31 грудня 2015 31 грудня 2016

Банківські депозити 2580 4597

Всього 2580 4597

Частка в активах Товариства 1,07% 2,19%

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на  $\pm 4$  процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Тип активу Вартість Середньозважена ставка Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки

На 31.12.2016 р.

Можливі коливання ринкових ставок + 0,0% пункти - 0,0% пункти

Банківські депозити 4597 16% 0 0

Разом 4597 0 0

На 31.12.2015 р.

Можливі коливання ринкових ставок + 0,0% пункти - 0,0% пункти

Банківські депозити 2580 16% 0 -0

Разом 2580 0 0

8.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності. Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2015 року До 1 місяця Від 1 місяця до 3 місяців Від 3 місяців до 1 року Від 1 року до 5 років Більше 5 років Всього  
1 2 3 4 5 6 7

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 644 - - 644

Всього - 644 - - 644

#### 8.3.4 Ризик дефолту контрагента

Ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком. Ризик витрат, пов'язаних зі зміною оцінки платоспроможності перестраховика (зміною кредитного рейтингу). Потенційно можливий вплив знецінення відповідних активів не повинен перевищувати 5% від загальної суми активів.

#### 8.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

#### 8.5. Події після Балансу

Несприятливими подіями після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності Товариства є нестабільна політична та економічна ситуація в Україні, що призвело до знецінення національної валюти, подорожчання матеріалів, робіт та послуг, зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб тощо.

Події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності, які б вимагали коригування даних фінансової звітності чи розкриття відсутні.

Голова правління Матковська В.В.

Головний бухгалтер Березняк С.П.

#### **Продовження тексту приміток**

-

#### **Продовження тексту приміток**

-

#### **Продовження тексту приміток**

-