

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.

В.о. голови правління

(посада)

(підпис)

МП

Прянічников Михайло Веніамінович

(прізвище та ініціали керівника)

27.04.2016

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2015 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента
Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАЛІСМАН
СТРАХУВАННЯ"
2. Організаційно-правова форма
Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ
30930046
4. Місцезнаходження
04080, Подільський р-н, м.Київ, Кирилівська, 39
5. Міжміський код, телефон та факс
044 393 40 06, 044 393 40 06
6. Електронна поштова адреса
office@talisman-sk.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії 28.04.2016
(дата)
2. Річна інформація опублікована у 83 Відомості НКЦПФР 29.04.2016
(номер та найменування офіційного друкованого видання) (дата)
3. Річна інформація розміщена на власній сторінці http://talisman-s
k.com.ua/about в мережі Інтернет 28.04.2016
(адреса сторінки) (дата)

Зміст

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

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

- 22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
- 23. Основні відомості про ФОН
- 24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
- 25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
- 26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
- 27. Правила ФОН
- 28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X
- 29. Текст аудиторського висновку (звіту)
- 30. Річна фінансова звітність
- 31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X
- 32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
- 33. Примітки:
Товариство не брало участі в створенні юридичних осіб.

В Товаристві відсутня посада корпоративного секретаря.

Інформація про рейтингове агентство відсутня у зв'язку з тим, що Товариство не користується послугами рейтингових агентств.

Інформація про органи управління емітента відсутня у зв'язку з тим, що емітент є акціонерним товариством.

Інформація про засновників та/або учасників Товариства відсутня у зв'язку з тим, що емітент є акціонерним товариством.

Інформація про дивіденди відсутня у зв'язку з тим, що Товариство не здійснювало виплату дивідендів.

Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент відсутня у зв'язку з тим, що для емітентів, які здійснили приватне розміщення акцій, вказана інформація є не обов'язковою для розкриття.

Інформація про викуп власних акцій відсутня, у зв'язку з тим, що Товариство не здійснювало викуп акцій в звітньому періоді.

Товариство не випускало інших цінних паперів, крім акцій, тому інформація про облігації та інші цінні папери відсутня.

Інформація про опис бізнесу відсутня у зв'язку з тим, що для емітентів, які здійснили приватне розміщення акцій, вказана інформація є не обов'язковою для розкриття.

Інформація про вартість чистих активів Товариства відсутня, у зв'язку з тим, що Товариство здійснює страхову діяльність.

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції, про собівартість реалізованої продукції відсутня у зв'язку з тим, що Товариство не займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. .

Звіт про стан об'єкта нерухомості відсутній, у зв'язку з тим, що Товариство не випускало іпотечних облігацій.

Текст аудиторського висновку відсутній у зв'язку з тим, що для емітентів, які здійснили приватне розміщення акцій, вказана інформація є не обов'язковою для розкриття.

Товариство складає фінансову звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАЛІСМАН СТРАХУВАННЯ"

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

3. Дата проведення державної реєстрації

22.05.2000

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

25819771

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

76

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

1. Загальні збори акціонерів 2. Наглядова рада 3. Правління 4. Ревізор

11. Банки, що обслуговують емітента

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

ПАТ КБ "Приватбанк"

2) МФО банку

305299

3) Поточний рахунок

26503052600312

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

АТ "ОТП Банк"

5) МФО банку

300528

6) Поточний рахунок

26509455000114

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Страхова діяльність у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного)	№1676	14.07.2015	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ	
Опис	Ліцензія видана безстроково. Товариство планує продовжувати			

	здійснювати даний вид діяльності.			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	№1676	14.07.2015	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ	
Опис	Ліцензія видана безстроково. Товариство планує продовжувати здійснювати даний вид діяльності.			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	№1676	14.07.2015	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ	
Опис	Ліцензія видана безстроково. Товариство планує продовжувати здійснювати даний вид діяльності.			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби	№1676	14.07.2015	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ	
Опис	Ліцензія видана безстроково. Товариство планує продовжувати здійснювати даний вид діяльності.			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування від нещасних випадків	№1676	14.07.2015	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ	
Опис	Ліцензія видана безстроково. Товариство планує продовжувати здійснювати даний вид діяльності.			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	№1676	14.07.2015	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ	
Опис	Ліцензія видана безстроково. Товариство планує продовжувати здійснювати даний вид діяльності.			
Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	№1972	18.08.2015	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ	
Опис	Ліцензія видана безстроково. Товариство планує продовжувати здійснювати даний вид діяльності.			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту]	№1676	14.07.2015	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ	

Опис	Ліцензія видана безстроково. Товариство планує продовжувати здійснювати даний вид діяльності.			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування фінансових ризиків	№1676	14.07.2015	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ	
Опис	Ліцензія видана безстроково. Товариство планує продовжувати здійснювати даний вид діяльності.			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування медичних витрат	№1676	14.07.2015	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ	
Опис	Ліцензія видана безстроково. Товариство планує продовжувати здійснювати даний вид діяльності.			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]	№1676	14.07.2015	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ	
Опис	Ліцензія видана безстроково. Товариство планує продовжувати здійснювати даний вид діяльності.			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) Посада

В.о. Голови Правління

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

Прянічніков Михайло Веніамінович

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

4) Рік народження

1968

5) Освіта

Вища, спеціальність - фінанси та кредит, кваліфікація - економіст

6) Стаж роботи (років)

24

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Директор по стратегічному плануванню ПрАТ "СК "РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ"

Заступник Голови Правління з фінансів - ПрАТ "Українська Страхова Компанія "ГАРАНТ-АВТО"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

03.07.2015, обрано Безстроково

9) Опис

В.о. Голови Правління є виконавчим органом Товариства.

В.о. Голови Правління має право діяти без довіреності від імені Товариства, представляти

Товариство без довіреності у відносинах з усіма без винятку органами державної влади та місцевого самоврядування, підприємствами, установами, організаціями всіх форм власності, а також у відносинах з фізичними та юридичними особами. Вчиняти від імені Товариства правочини та укладати (підписувати) від імені Товариства будь-які договори (угоди) з урахуванням обмежень, встановлених в Статуті. Видавати довіреності на право вчинення дій і представництво від імені Товариства. Приймати на роботу та звільняти працівників Товариства. Посадова особа акціями Товариства не володіє.

Винагорода В.о. Голови Правління виплачується у вигляді заробітної плати згідно укладеного з Товариством контракту.

Товариство не отримувало згоду на розкриття паспортних даних особи.

Посадова особа не має непогашених судимостей за корисливі і посадові злочини.

1) Посада

Головний бухгалтер

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

Ліневич Євгенія Олегівна

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

4) Рік народження

1986

5) Освіта

Вища, економічна

6) Стаж роботи (років)

10

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Головний бухгалтер в ПрАТ "Страхова компанія "СЕБ Лайф Юкрейн" з 21.09.2011 року - по 06.04.2015 рік

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

16.09.2015, обрано Безстроково

9) Опис

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

Посадова особа акціями Товариства не володіє.

Винагорода виплачується у вигляді заробітної плати згідно трудового договору.

Товариство не отримувало згоду на розкриття паспортних даних особи.

Посадова особа не має непогашених судимостей за корисливі і посадові злочини

1) Посада

Голова Наглядової ради

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

Компанія "ДАЛАЙХІЛ КОРПОРЕЙШЕН ЛТД"

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

HE 232508 26.06.2008 Реєстраційна служба республіки Кіпр

4) Рік народження

5) Освіта

6) Стаж роботи (років)

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

24.04.2012, обрано Безстроково

9) Опис

Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, відкриває Загальні збори, організовує обрання секретаря Загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені статутом та положенням про Наглядову раду. У разі неможливості виконання головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням.

Посадова особа володіє 25 669 771 штуками простих іменних акцій Товариства, що становить 99,4190% статутного капіталу Товариства.

1) Посада

Член Наглядової ради

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

Криворучко Таїса Олександрівна

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

4) Рік народження

1958

5) Освіта

Середня

6) Стаж роботи (років)

38

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Інформація в Товаристві відсутня.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

24.04.2012, обрано Безстроково

9) Опис

Наглядова рада Товариства є органом, що здійснює захист прав акціонерів товариства, і в межах компетенції, визначеної статутом та законодавством, контролює та регулює діяльність Правління.

До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених законодавством, статутом, а також переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами.

Посадова особа володіє 75 000 штуками простих іменних акцій Товариства, що становить 0,2905% статутного капіталу.

Винагорода Члену Наглядової ради виплачується згідно укладеного з Товариством контракту.

Товариство не отримувало згоду на розкриття паспортних даних особи.

Посадова особа не має непогашених судимостей за корисливі і посадові злочини.

1) Посада

Ревізор

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

Криворучко Григорій Іванович

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

4) Рік народження

1954

5) Освіта

Вища, технічна

6) Стаж роботи (років)

42

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ТОВ "Буддизайн-21", головний інженер.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

24.04.2012, обрано Безстроково

9) Опис

Ревізор - одноосібний орган Товариства, що здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства. Ревізор обирається загальними зборами акціонерів.

Посадова особа володіє 75000 штуками простих іменних акцій Товариства, що становить 0,2905% статутного капіталу.

Винагорода Ревізору виплачується згідно укладеного з Товариством контракту.

Товариство не отримувало згоду на розкриття паспортних даних особи.

Посадова особа не має непогашених судимостей за корисливі і посадові злочини.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
В.о. Голови Правління	Прянічніков Михайло Веніамінович		0	0	0	0	0	0
Головний бухгалтер	Ліневич Євгенія Олегівна		0	0	0	0	0	0
Голова Наглядової ради	Компанія "ДАЛАЙХІЛ КОРПОРЕЙШЕН ЛТД"	HE 232508 26.06.2008 Реєстраційна служба республіки Кіпр	25 669 771	99,419	25 669 771	0	0	0
Член Наглядової ради	Криворучко Таїса Олександрівна		75 000	0,2905	75 000	0	0	0
Ревізор	Криворучко Григорій Іванович		75 000	0,2905	75 000	0	0	0
Усього			25 819 771	100	25 819 771	0	0	0

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

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
Компанія "ДАЛАЙХІЛ КОРПОРЕЙШЕН ЛТД"	HE 232508	3110, Республіка Кіпр, Лімасол, Крінон, 16	25 669 771	99,419	25 669 771	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи		Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
Усього			25 669 771	99,419	25 669 771	0	0	0

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	23.03.2015	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>3 ініціативи Наглядової ради 23.03.2015р. були проведені позачергові загальні збори акціонерів. Пропозицій до порядку денного від акціонерів не надходило.</p> <p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання лічильної комісії. 2. Про обрання голови та секретаря загальних зборів. 3. Про внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції. <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрано Лічильну комісію; 2. Обрано голову та секретаря загальних зборів; 3. Затверджені зміни до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції. 	

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	11.06.2015	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>3 ініціативи Наглядової ради 11.06.2015р. були проведені позачергові загальні збори акціонерів. Пропозицій до порядку денного від акціонерів не надходило.</p> <p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання лічильної комісії. 2. Про обрання голови та секретаря Зборів. 3. Про зміну найменування Товариства. 4. Про дроблення простих акцій Товариства (деномінація). 5. Про внесення змін до Статуту, пов'язаних із зміною назви та дробленням акцій Товариства (щодо номінальної вартості та кількості акцій). <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрано Лічильну комісію; 2. Обрано голову та секретаря загальних зборів; 3. Прийнято рішення про зміну найменування Товариства з ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "РІТЕЙЛ - СТРАХУВАННЯ" на ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАЛІСМАН СТРАХУВАННЯ". 4. З метою збільшення інвестиційної привабливості Товариства, затвердили рішення про дроблення простих іменних акцій Товариства. 5. Затверджені зміни до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції. 	

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	26.10.2015	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>3 ініціативи Наглядової ради 26.10.2015р. були проведені позачергові загальні збори акціонерів. Пропозицій до порядку денного від акціонерів не надходило.</p> <p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання лічильної комісії. 2. Про обрання голови та секретаря загальних зборів. 3. Про збільшення статутного капіталу Товариства шляхом приватного 	

	<p>розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.</p> <p>4. Про приватне розміщення акцій (із зазначенням переліку осіб, які є учасниками такого розміщення).</p> <p>5. Про визначення уповноваженого органу Товариства, якому надаються повноваження щодо забезпечення приватного розміщення акцій.</p> <p>6. Про визначення уповноважених осіб Товариства, яким надаються повноваження щодо забезпечення приватного розміщення акцій.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрано Лічильну комісію; 2. Обрано голову та секретаря загальних зборів; 3. Збільшити розмір статутного капіталу Товариства за рахунок додаткових внесків з 25 819 771 (двадцять п'ять мільйонів вісімсот дев'ятнадцять тисяч сімсот сімдесят одна гривня 00 копійок) до 25 939 771,00 грн. (двадцять п'ять мільйонів дев'ятсот тридцять дев'ять тисяч гривень сімсот сімдесят одна гривня 00 копійок) шляхом розміщення простих іменних акцій Товариства у кількості 120 000 (сто двадцять тисяч) штук номінальною вартістю 1,00 грн. (одна гривня 00 копійок) за одну акцію, загальною номінальною вартістю 120 000,00 грн. (сто двадцять тисяч гривень 00 копійок). 4. Здійснити приватне розміщення акцій Товариства та затвердити рішення про приватне розміщення акцій Товариства, яке оформити в окремому додатку. Встановити, що розміщення акцій здійснюватиметься виключно серед осіб, які є власниками акцій Товариства станом на 26 жовтня 2015 року. 5. Визначити Наглядову раду органом Товариства, якому надаються повноваження щодо забезпечення приватного розміщення акцій. 6. Визначити В.о. Голови Правління Товариства (Голову Правління, у випадку обрання Голови Правління) уповноваженою особою Товариства, якому надаються повноваження щодо забезпечення приватного розміщення акцій.
--	--

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	24.09.2015	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>3 ініціативи Наглядової ради 24.09.2015р. були проведені позачергові загальні збори акціонерів. Пропозицій до порядку денного від акціонерів не надходило.</p> <p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання лічильної комісії. 2. Про обрання голову та секретаря загальних зборів. 3. Про внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції. <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрано Лічильну комісію; 2. Обрано голову та секретаря загальних зборів; 3. Затверджені зміни до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції. 	

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	21.07.2015	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>3 ініціативи Наглядової ради 21.07.2015р. були проведені позачергові загальні збори акціонерів. Пропозицій до порядку денного від акціонерів не надходило.</p> <p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання лічильної комісії. 	

	<p>2. Про обрання голови та секретаря загальних зборів.</p> <p>3. Про збільшення статутного капіталу Товариства шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.</p> <p>4. Про приватне розміщення акцій (із зазначенням переліку осіб, які є учасниками такого розміщення).</p> <p>5. Про визначення уповноваженого органу Товариства, якому надаються повноваження щодо забезпечення приватного розміщення акцій.</p> <p>6. Про визначення уповноважених осіб Товариства, яким надаються повноваження щодо забезпечення приватного розміщення акцій.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрано Лічильну комісію; 2. Обрано голову та секретаря загальних зборів; 3. Збільшити розмір статутного капіталу Товариства за рахунок додаткових внесків з 25 810 200 (двадцять п'ять мільйонів вісімсот десять тисяч двісті гривень 00 копійок) до 25 908 707,00 грн. (двадцять п'ять мільйонів дев'ятсот вісім тисяч гривень сімсот сім гривень 00 копійок) шляхом розміщення простих іменних акцій Товариства у кількості 98 507 (дев'яносто вісім тисяч п'ятсот сім) штук номінальною вартістю 1,00 грн. (одна гривня 00 копійок) за одну акцію, загальною номінальною вартістю 98 507,00 грн. (дев'яносто вісім тисяч п'ятсот сім гривень 00 копійок). 4. Здійснити приватне розміщення акцій Товариства та затвердити рішення про приватне розміщення акцій Товариства, яке оформити в окремому додатку. Встановити, що розміщення акцій здійснюватиметься виключно серед осіб, які є власниками акцій Товариства станом на 21 липня 2015 року. 5. Визначити Наглядову раду органом Товариства, якому надаються повноваження щодо забезпечення приватного розміщення акцій. 6. Визначити В.о. Голови Правління Товариства (Голову Правління, у випадку обрання Голови Правління) уповноваженою особою Товариства, якому надаються повноваження щодо забезпечення приватного розміщення акцій.
--	--

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	27.04.2015	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>27.04.2015р. були проведені чергові загальні збори акціонерів. Пропозицій до порядку денного від акціонерів не надходило.</p> <p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання лічильної комісії. 2. Про затвердження (обрання) Голови та секретаря Загальних зборів Товариства. 3. Про затвердження регламенту роботи Загальних зборів Товариства та порядку голосування на Загальних зборах Товариства. 4. Про зміну назви Товариства. 5. Розгляд звіту Голови Правління Товариства про фінансово-господарську діяльність Товариства за 2014 рік та прийняття рішення за наслідками його розгляду. 6. Розгляд звіту Наглядової ради Товариства за 2014 рік та прийняття рішення за наслідками його розгляду. 7. Розгляд звіту Ревізійної комісії за 2014 рік та прийняття рішення за наслідками його розгляду. Затвердження висновків Ревізійної комісії. 8. Про затвердження річного звіту Товариства та річних результатів діяльності Товариства за 2014 рік. 9. Про розподіл прибутку і збитків Товариства. Про визначення порядку покриття збитків Товариства. 	

10. Про затвердження стратегії розвитку та основних напрямів діяльності Товариства на 2015 рік.
 11. Затвердження розміру річних дивідендів та ухвалення рішення про розподіл прибутку та збитків Товариства за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства за 2014 рік.
 12. Про внесення змін до Статуту Товариства. Про затвердження нової редакції Статуту Товариства.
- Результати розгляду питань порядку денного:
1. Обрано Лічильну комісію;
 2. Обрано голову та секретаря загальних зборів;
 3. Затверджено регламент роботи Загальних зборів Товариства та порядку голосування на Загальних зборах Товариства.
 4. Не розглядалося.
 5. Затвердили річний Звіт Товариства за 2014 рік та баланс Товариства за 2014р., перспективи розвитку та основні напрямки його діяльності.
 6. Затвердили звіт Наглядової ради товариства про результати перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за 2014рік.
 7. Затвердили звіт Ревізійної комісії товариства про результати перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за 2014рік.
 8. Затвердили річний звіт Товариства та річні результати діяльності Товариства за 2014рік.
 9. Прибуток за 2014 рік не розподіляти у зв'язку з тим, що Товариство в 2014 році має збиток.
 10. Не розглядалося.
 11. Дивіденди за акціями ПрАТ "СК "РІТЕЙЛ- СТРАХУВАННЯ" за 2014рік акціонерам не виплачувати.
 12. Не розглядалося.

X. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
03.07.2015	62/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	4000190433	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	1	25 810 200	25 810 200	100
Опис	Акції в лістингу не знаходяться, на зовнішніх та внутрішніх ринках не продавались, заяви для допуску на біржі не подавались. Акції товариства розміщені в повному обсязі.								
11.08.2015	97/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	4000190433	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	1	25 819 771	25 819 771	100
Опис	Акції в лістингу не знаходяться, на зовнішніх та внутрішніх ринках не продавались, заяви для допуску на біржі не подавались. Акції товариства розміщені в повному обсязі.								
24.11.2015	138/1/2015-Т	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	4000190433	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	1	120 000	120 000	0,005
Опис	Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстровано випуск та проспект емісії акцій, тимчасове свідоцтво 138/1/2015-Т, дата реєстрації 24.11.2015 року на загальну суму 120 000,00 грн., у кількості 120 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1,00 гривня. Бездокументарна форма. Акції в лістингу не знаходяться, на зовнішніх та внутрішніх ринках не продавались, заяви для допуску на біржі не подавались. Станом на 31.12.2015р. акціонерами товариства були придбані 47 381 простих іменних акцій, номінальною вартістю 1,00 гривня (відповідно до договорів б/н від 23.12.2015р., 24.12.2015р.).								

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, всього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	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
інші	0	0	0	0	0	0
2. Невиробничого призначення:	886	930	0	0	886	930
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	243	624	0	0	243	624
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	643	306	0	0	643	306
Усього	886	930	0	0	886	930
Опис	Протягом 2015 року переоцінка основних засобів та нематеріальних активів не проводилась. Істотних змін у вартості основних засобів протягом звітного періоду не відбувалося. За звітний період знос основних засобів та нематеріальних активів нараховувався згідно з обліковою політикою, прийнятою Товариством.					

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	13 200	X	X
у тому числі:				
7200	20.05.2015	7 200	9,8	20.05.2016
6000	20.07.2015	6 000	9,8	20.07.2016
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
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

0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	X	30.12.1899
Податкові зобов'язання	X	74	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	700	X	X
Інші зобов'язання	X	10 372	X	X
Усього зобов'язань	X	24 346	X	X
Опис	Зобов'язання переважно складаються з кредитів, страхових резервів (5 160 тис. грн.), поточної кредиторської заборгованості за страховою діяльністю (1 064 тис. грн.) та інших поточних зобов'язань (3 388 тис. грн.).			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
02.07.2015	03.07.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
27.08.2015	28.08.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
16.09.2015	17.09.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

Інформація про стан корпоративного управління ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2015	6	5
2	2014	4	3
3	2013	2	1

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

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

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

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

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

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

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту товариства		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства	X	
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть)		

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

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

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

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X

Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)		
Інформація щодо компетентності та ефективності наглядової ради (кожного члена наглядової ради), а також інформація щодо виконання наглядовою радою поставлених завдань		

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 0

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

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інше (запишіть)		
Інше (запишіть)		
Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів		

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

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

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

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

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

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

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

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 1 осіб.

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

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	ні	так	ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу або бюджету	ні	ні	так	ні
Обрання та відкликання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	так	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	так	так	ні	ні

Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	ні	ні	так
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) ні

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

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

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

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність,	так	так	так	так	так

результати діяльності					
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	ні
Статут та внутрішні документи	так	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	так	так	так	ні

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

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

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

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

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)		

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

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

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

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

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

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Звіт про корпоративне управління

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг по забезпеченню усіх видів страхового захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством та Статутом.

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

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

Заходи впливу відсутні

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

Управління ризиками є складовою частиною загальних вимог до системи корпоративного управління. Ця функція передбачає впровадження методів управління ризиками та аналізу оцінки та контролю ризиків.

Система управління ризиками включає в себе відповідальність за виявлення та оцінку ризиків, організаційну структуру управління, включаючи обмеження прийняття рішень, процедури планування та складання звітності.

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

Система внутрішнього контролю функціонувала протягом звітного періоду згідно з вимогами чинного законодавства та внутрішніми документами Товариства.

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

Протягом року відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір не було. Активи, що перевищують встановлений у статуті підприємства розмір не купувалися.

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 в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, протягом звітного періоду не відбувалося.

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, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року відсутні.

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

Наразі, будь-які чинні рекомендації органів, що здійснюють регулювання ринків фінансових послуг щодо аудиторського висновку при розкритті інформації відсутні.

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)

Найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторсько-консалтингова група "ЕКСПЕРТ"

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №3187, чинне до 31.01.18р.

Код за ЄДРПОУ 32346015.

Місцезнаходження: 02094, м. Київ, вул. Червоногвардійська, 5, оф. 202.

Генеральний директор Олексієнко Дмитро Володимирович. Сертифікат аудитора серії А №005322 виданий 27.06.02р., термін дії до 27.06.17р.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ №0002, внесено до реєстру відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 08.05.2013р. за №1485 строком дії до 31.01.18р.

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності

12

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі

7

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року

Факти відсутні

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

Випадків виникнення конфліктів інтересів та суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не відбувалося.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років

Факти відсутні

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

Стягнення до аудиторів не застосовувались. Факти надання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком відсутні.

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

наявність механізму розгляду скарг

Страховиком встановлено звичайний механізм розгляду скарг споживачів. Всі скарги, пропозиції, відгуки та зауваження споживачів послуг Товариства (надалі - заяви) реєструються в Журналі реєстрації пропозицій, заяв і скарг громадян встановленої форми.

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

Скарги уповноважений розглядати в.о. Голова правління - Прянiчнiков Михайло Венiамiнович

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

Протягом 2015 року скарг не надходило

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

За 2015 рік позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою не було.

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторсько-консалтингова група "ЕКСПЕРТ"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	32346015
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	02094, м. Київ, вул. Червоногвардійська, 5, оф. 202
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	3187, 18.04.2003
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	Реєстраційний номер 57, серія П, номер 000057, дата видачі 19.03.2013, строк дії 31.01.2018
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2015
Думка аудитора	умовно-позитивна

Підприємство	Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАЛІСМАН СТРАХУВАННЯ"	за ЄДРПОУ	КОДИ
			Дата
			31.12.2015
			30930046
Територія Організаційно-пра вова форма господарювання	Інші види страхування, крім страхування життя	за КОАТУУ	за КОПФГ
			96220
Вид економічної діяльності		за КВЕД	65.12

Середня кількість працівників: 76

Адреса, телефон: 04080 м.Київ, Кирилівська, 39, 044 393 40 06

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

v

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

		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	302	2 037
первісна вартість	1001	472	2 286
накопичена амортизація	1002	(170)	(249)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	1 110
Основні засоби	1010	886	930
первісна вартість	1011	1 595	2 016
знос	1012	(709)	(1 086)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	30 678	30 678
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	3 948	5 353
Інші необоротні активи	1090	0	0

Усього за розділом I	1095	35 814	40 108
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	16	72
Виробничі запаси	1101	0	72
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	13	810
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	567	922
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	40
з нарахованих доходів	1140	94	193
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 335	797
Поточні фінансові інвестиції	1160	158	750
Гроші та їх еквіваленти	1165	6 675	6 964
Готівка	1166	137	1
Рахунки в банках	1167	6 538	6 963
Витрати майбутніх періодів	1170	2	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	167	622
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	224
резервах незароблених премій	1183	0	398
інших страхових резервах	1184	167	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	10 027	11 130
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	45 841	51 238

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	23 434	25 820
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	36 799	52 618
Емісійний дохід	1411	0	48 192
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	400	400
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-27 995	-51 946
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0

Усього за розділом I	1495	32 638	26 892
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	530	0
Довгострокові забезпечення	1520	327	540
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	327	540
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	5 629	5 160
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	1 700	2 336
резерв незароблених премій	1533	3 929	2 824
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	6 486	5 700
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	13 200
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	331	432
розрахунками з бюджетом	1620	456	74
у тому числі з податку на прибуток	1621	456	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	39	367
одержаними авансами	1635	3 306	121
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	2 585	1 064
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	3 388
Усього за розділом III	1695	6 717	18 646
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	45 841	51 238

Керівник

М.В. Прянічников

Головний бухгалтер

Є.О. Ліневич

Підприємство

Приватне акціонерне товариство
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАЛІСМАН
СТРАХУВАННЯ"Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ
31.12.2015
30930046

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

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	1 035
Чисті зароблені страхові премії	2010	8 168	9 144
Премії підписані, валова сума	2011	7 555	10 111
Премії, передані у перестраховання	2012	(722)	(305)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-1 105	487
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	230	-175
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(522)	(602)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(7 130)	(6 435)
Валовий:			
прибуток	2090	516	3 142
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-412	-90
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-636	-69
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	224	-21
Інші операційні доходи	2120	1 424	659
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	739	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(19 594)	(7 627)
Витрати на збут	2150	(3 566)	(3 695)
Інші операційні витрати	2180	(2 190)	(1 499)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	(23 822)	(9 110)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0

Інші фінансові доходи	2220	992	742
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(632)	(79)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(260)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	0
збиток	2295	(23 722)	(8 447)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-227	-456
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	0
збиток	2355	(23 949)	(8 903)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-23 949	-8 903

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	449	189
Витрати на оплату праці	2505	11 523	3 166
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 622	873
Амортизація	2515	473	224
Інші операційні витрати	2520	18 935	8 369
Разом	2550	33 002	12 821

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0

Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Керівник

М.В. Прянiчнiков

Головний бухгалтер

Є.О. Лiневич

Підприємство

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ
31.12.2015
30930046

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2015 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	43	9
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	159	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	10 760
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	8	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	7 379	9 993
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	375	477
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(13 285)	(4 273)
Праці	3105	(8 917)	(2 622)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 413)	(1 368)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 655)	(990)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(722)	(327)
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)	(11 440)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(1 542)	(911)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(9 401)	(4 990)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(3 989)	(3 501)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-34 238	-8 856
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			

фінансових інвестицій	3200	2 000	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	893	717
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	2 529	1 750
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(0)	(30 030)
необоротних активів	3260	(0)	(419)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(1 400)	(3 688)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	4 022	-31 670
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	18 206	40 232
Отримання позик	3305	12 714	1 669
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(665)	(3 645)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(26)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(53)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	30 255	38 177
Чистий рух коштів за звітний період	3400	39	-2 349
Залишок коштів на початок року	3405	6 675	9 024
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	250	0
Залишок коштів на кінець року	3415	6 964	6 675

Керівник

М.В. Прянічніков

Головний бухгалтер

Є.О. Ліневич

зареєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	2 386	0	15 819	0	0	0	0	18 205
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	2 386	0	15 819	0	-23 949	0	0	-5 744
Залишок на кінець року	4300	25 820	0	52 618	400	-51 946	0	0	26 892

Примітки: Нерозподілений прибуток скоригований на суму виправлених помилок (-2 тис. грн.), які мали місце у попередньому періоді

Керівник

М.В. Прянiчников

Головний бухгалтер

Є.О. Лiневич

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

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

Повне найменування ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАЛІСМАН СТРАХУВАННЯ"

Скорочена назва ПРАТ "СК "ТАЛІСМАН СТРАХУВАННЯ"

Код ЄДРПОУ 30930046

Організаційно-правова форма Акціонерне товариство

№ свідоцтва про державну реєстрацію і дата видачі, орган, що видав свідоцтво Товариство зареєстровано ВІДДІЛОМ ДЕРЖАВНОЇ РЕЄСТРАЦІЇ ЮРИДИЧНИХ ТА ФІЗИЧНИХ ОСІБ-ПІДПРИЄМЦІВ ДАРНИЦЬКОГО РАЙОНУ РЕЄСТРАЦІЙНОЇ СЛУЖБИ ГОЛОВНОГО УПРАВЛІННЯ ЮСТИЦІЇ У МІСТІ КИСВІ 22.05.2000 р. (остання виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серія ГУРС_33134 від 08.07.2015 р.).

Юридична/фактична адреса 04655, м. Київ, вул. Здолбунівська, 7-Д, корпус 3

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство talisman-sk.com.ua
адреса електронної пошти; info@talisman-sk.com.ua

Основна мета діяльності Метою діяльності Товариства є отримання прибутку та його наступного розподілу між Акціонерами.

Предмет діяльності Страхування, перестрахування, а також фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Дата затвердження фінансової звітності 22 лютого 2016 року

1. Вступ

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАЛІСМАН СТРАХУВАННЯ" (надалі за текстом - "Компанія") було створено 22 травня 2000 року.

Основна діяльність. Основний вид діяльності Компанії - надання страхових послуг на території України. Компанія надає послуги переважно фізичним особам.

Компанія у звітному періоді здійснювала свою діяльність на підставі ліцензій Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг України:

№ Вид ліцензії Номер Термін дії

1 Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів №1972безстроковий

2 Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) №1676безстроковий

3 Добровільне страхування від вогнегасних ризиків та ризиків стихійних явищ №1676 безстроковий

4 Добровільне страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту).ю вантажів та багажу (вантажобагажу) №1676безстроковий

5 Добровільне страхування медичних витрат №1676безстроковий

6 Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного) №1676 безстроковий

7 Добровільне страхування від нещасних випадків №1676безстроковий

8 Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) №1676безстроковий

9 Страхова діяльність у формі добровільного страх. здоров'я на випадок хвороби №1676безстроковий

10 Страхова діяльність у формі добровільного страхування фінансових ризиків

№1676безстроковий

11 Страхова діяльність у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізників) №1676безстроковий

Структура акціонерів станом на 31 грудня 2015 р. була представлена таким чином:

- Компанія "ДАЛАЙХІЛ КОРПОРЕЙШЕН ЛТД" ("DALIANHILL CORPORATION LTD") - 99,42% загальної кількості акцій;
- Громадянин України Криворучко Григорій Іванович - 0,29% загальної кількості акцій;
- Громадянка України Криворучко Таїса Олександрівна - 0,29% загальної кількості акцій.

2. Основа подання інформації

1) Застосовувані стандарти

Фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - "МСФЗ").

2) Принципи оцінки фінансових показників

Фінансова звітність складена відповідно до принципу обліку за фактичними витратами, за винятком фінансових інструментів, оцінюваних за справедливою вартістю, зміни якої відображаються в складі прибутку або збитку за період, та оцінки нерухомості, що відображається по переоціненій вартості.

3) Валюта подання звітності

Дану фінансову інформацію спеціального призначення подано в українських гривнях, якщо не вказано інше.

4) Використання оцінок і суджень

Підготовка фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ зобов'язує керівництво робити судження, розрахункові оцінки й допущення, що впливають на застосування облікової політики й величину представлених у фінансовій звітності активів і зобов'язань, доходів і витрат. Фактичні результати можуть відрізнятись від зазначених оцінок.

Оцінки й припущення, що лежать в їх основі, переглядаються на регулярній основі. Корегування в оцінках визнаються в тому звітному періоді, в якому були переглянуті відповідні оцінки, і в будь-яких наступних періодах, яких вони стосуються.

3. Стислий виклад принципів облікової політики

Положення облікової політики, описані далі, застосовувалися послідовно у всіх звітних періодах, представлених в цій фінансовій звітності.

1) Договори страхування

Класифікація договорів страхування

Договори страхування - це договори, які передбачають передачу істотного страхового ризику. Договори, відповідно до умов яких Компанія бере на себе значний страховий ризик від іншої сторони (далі - "страхувальника"), погоджуючись компенсувати збитки страхувальника або іншого вигодонабувача у випадку, якщо відбудеться яка-небудь обумовлена договором невизначена подія в майбутньому (далі - "страховий випадок"), яка завдасть шкоди страхувальникові або іншому вигодонабувачу, належать до категорії договорів страхування.

Страховий ризик є істотним винятково за умови, що при настанні події, передбаченої договором страхування, виникає обов'язок Компанії зробити значні страхові виплати.

Після того, як договір визнаний договором страхування, він залишається таким до моменту виконання всіх зобов'язань або здійснення всіх прав по ньому, або закінчення строку його дії.

Договори, відповідно до умов яких страховий ризик, переданий Компанії від страхувальника, не є істотним, належать до категорії фінансових інструментів.

Визнання й оцінка договорів страхування. Премії

Страхові премії, включають премії за договорами страхування, укладеним протягом року, і

обліковуються як нараховані в поточному звітному періоді незалежно від того, чи відносяться вони повністю або частково до майбутніх періодів. Премії обліковуються до відрахування комісій, що сплачуються посередникам.

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

Страхові премії за договорами, переданими у перестраховання, визнаються витратами відповідно до характеру наданого перестраховання протягом періоду відповідальності.

Розірвання договорів страхування

Договори страхування можуть бути розірвані, якщо є об'єктивний доказ того, що страхувальник не прагне або не може виплачувати страхову премію. Розірвання впливають в основному на договори страхування, відповідно до яких страхова премія виплачується частинами протягом усього терміну дії договору страхування. Розірвання відображається у фінансовій звітності у складі страхових премій.

Резерв незаробленої премії

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

Для подання звітності згідно МСФЗ Компанія використовує часово-пропорційний метод розрахунку (*pro rata temporis*) для 100% суми надходжень страхового платежу по кожному договору страхування.

Резерв незаробленої премії відображається за вирахуванням оцінених розірвань страхових договорів, що діють на звітну дату. Зміни в резерві незаробленої премії зізнаються в складі прибутку або збитку за період, в якому діє страхове покриття.

Резерв на покриття збитків.

Резерв на покриття збитків являє собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включає резерв неврегульованих вимог і резерв збитків понесених, але ще не заявлених. В обидва вищевказаних резерви включаються витрати на врегулювання.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків формується на основі збитків, про які повідомили, але вони не були врегульовані на звітну дату. Оцінка резерву базується на інформації, отриманій Компанією під час розслідування страхових випадків.

Резерв збитків, що сталися, але не заявлені розраховується із застосуванням актуарних методів для аналізу розвитку збитків у страхуванні.

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.

У видах страхування, де достатньо статистики, розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється із застосуванням актуарних методів зазначених у 5.3. Розпоряджені Нацкомфінпослуг № 3104 від 17.12.2004. Для визначення остаточної суми резерву збитків які виникли, але не заявлені отримана величина резерву збільшується на суму витрат на врегулювання збитків у розмірі трьох відсотків.

У видах страхування, де недостатньо статистики застосовується метод фіксованого відсотку. Резерв збитків, які виникли, але не заявлені методом фіксованого відсотка визначається у розмірі 10 відсотків від заробленої страхової премії з попередніх чотирьох кварталів, які передують звітній даті.

Зароблена страхова премія визначається збільшенням суми надходжень страхових премій протягом звітного періоду (за вирахуванням частки перестраховика) на суму незаробленої премії на початок звітного періоду (за вирахуванням частки перестраховика) і зменшення отриманого результату на суму незаробленої премії на кінець звітного періоду (за вирахуванням частки перестраховика). Розрахунок частки перестраховиків в резерві збитків які виникли, але не заявлені, проводиться за кожним видом страхування пропорційно частці перестраховиків в

заявлених збитках за кожним періодом розвитку збитку. Використовувані методи й розрахункові оцінки переглядаються на регулярній основі.

Страхові виплати й витрати на врегулювання збитків відображаються в складі прибутку або збитку на підставі оцінки зобов'язання перед застрахованою особою або третіми особами, на яких поширюються дії страховика.

Інші забезпечення

Відповідно до законодавства України страховики, що здійснюють обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів зобов'язані формувати резерв коливань збитковості та ті що здійснюють страхування ядерних ризиків, резерв катастроф відповідно. Так як за принципами МСФЗ дані резерви не визнаються як страхові зобов'язання, то дані резерви представлені у звітності в складі інших забезпечень, а різниці, що виникають в результаті їх змін, відображаються у складі інших операційних витрат чи доходів.

Страхові виплати

Страхові виплати відображаються у звіті про фінансові результати у періоді, в якому вони нараховані.

Компанія є членом Моторного транспортного страхового бюро. Згідно законодавства основними завданнями МТСБУ є здійснення виплат із централізованих страхових резервних фондів компенсацій та відшкодувань по договорах обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Перестраховання

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

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

Суми, що відшкодовуються по договорах перестраховання, оцінюються на наявність ознак знецінення на кожну звітну дату. Подібні активи знецінюються в результаті події, що відбулися після первісного визнання активів, що й свідчить про те, що Компанія може не одержати всю належну їй суму, за умови, що зазначена подія має вплив на розмір відшкодування, яке Компанія повинна одержати від перестраховика, і його можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Дохід від регресу

Дохід від регресу включає дохід, отриманий від заходів досудового врегулювання та судового захисту від третьої сторони, такої як відповідач. Компанія визначає дохід одразу після отримання суми на поточний рахунок.

Перевірка адекватності зобов'язань

Станом на кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є її страхові зобов'язання є адекватними. При проведенні перевірки використовуються поточні найкращі розрахункові оцінки всіх майбутніх потоків коштів відповідно до умов укладених договорів, а також відповідних витрат по врегулюванню претензій і інвестиційного доходу від розміщення активів, використовуваних для покриття страхових резервів.

Дебіторська та кредиторська заборгованість по операціях страхування, авансові платежі

Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного

права на отримання платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг.

Якщо у Компанії існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, Компанія створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передплати до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи. Компанія збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості та передплат по страховій діяльності, використовуючи ті ж методи та оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю.

Компанія аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів страхування, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Компанія створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

2) Грошові й прирівняні до них кошти

Грошові й прирівняні до них кошти є статтями, які легко конвертуються в певну суму наявних коштів і піддані незначній зміні вартості. Суми, у відношенні яких є які-небудь обмеження на їхнє використання, виключаються зі складу грошових і прирівняних до них засобів. Компанія включає до складу грошових і прирівняних до них коштів наявні кошти й залишки на банківських рахунках.

3) Фінансові інструменти

Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються в Балансі Компанії у той момент, коли Компанія стає стороною контрактних зобов'язань стосовно відповідного інструменту. Звичайні придбання та реалізація фінансових активів та зобов'язань визнаються із застосуванням облікового методу за датою розрахунку.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання первісно оцінюються за справедливою вартістю, включаючи або за вирахуванням будь-яких витрат на проведення операцій, відповідно.

Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Компанія може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Будь-який прибуток або збиток на момент первісної оцінки визнається у звіті про фінансовий результат за поточний період або відображається безпосередньо у складі власного капіталу, якщо фінансовий інструмент є результатом операції з капіталом. Облікова політика щодо наступної переоцінки даних статей розкривається у відповідних розділах облікової політики.

4) Взаємозалік активів і зобов'язань

Фінансові активи й зобов'язання згортаються та відображаються в Балансі в згорнутому виді в тому випадку, якщо для цього існують юридичні підстави й намір сторін урегулювати заборгованість шляхом взаємозаліку або реалізувати актив і виконати зобов'язання одночасно.

5) Обладнання та інші основні засоби

Власні активи

Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення обладнання та інших основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують, керівництво Компанії оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості його використання, в залежності від того, яка з них вища. Балансова вартість активу зменшується до суми його очікуваного відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення активу, визнаний у попередніх періодах, сторнується, якщо відбулися зміни в розрахунках, що застосовувалися для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості мінус витрати на продаж.

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

У тому випадку, якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Амортизація.

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

Строки експлуатації, років

Машини та обладнання 3

Транспортні засоби 5

Інші основні засоби 5

Ліквідаційна вартість активу - це розрахункова сума, яку Компанія б отримала в даний час від вибуття активу, за вирахуванням витрат на реалізацію, якби актив вже був у тому віці та в тому стані, які очікуються в кінці терміну його експлуатації. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.

б) Нематеріальні активи (крім гудвіла)

Нематеріальні активи, придбані окремо або в результаті угод з об'єднання бізнесу, визнаються окремо від гудвіла, якщо вони відповідають визначенню нематеріальних активів і їх справедлива вартість може бути ймовірно визначена.

Нематеріальні активи з певним строком корисного використання, придбані окремо або в результаті угод з об'єднання бізнесу, відображаються по фактичних витратах за винятком накопичених сум амортизації й збитків від знецінення. Амортизація розраховується лінійним методом і сприяє рівномірному визнанню витрат на придбання нематеріального активу протягом строку його корисного використання. Строк корисного використання й метод амортизації переглядаються наприкінці кожного звітного року. Зміни застосовуються перспективно.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання, придбані окремо або в результаті угод по об'єднанню бізнесу, не амортизуються. Тестування нематеріальних активів на знецінення проводиться Компанією щонайменше раз у рік, а також у всіх випадках, коли існують ознаки їх можливого знецінення. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання визнаються по фактичних витратах за винятком збитків від знецінення. Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами

накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Наступні витрати

Наступні витрати капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тем об'єктом, до якого ці витрати відносяться. Усі інші витрати, включаючи витрати на створені Компанією гудвіл і бренди, признаються в складі прибутку або збитку в міру їх виникнення.

Амортизація

Амортизаційні відрахування розраховуються на основі фактичної вартості активу або іншої її величини, що замінює, за винятком залишкової вартості цього активу. Стосовно до нематеріальних активів, відмінних від гудвіла, амортизація нараховується з моменту готовності цих активів до використання й признається в складі прибутку або збитку за період лінійним способом протягом відповідних строків їх корисного використання, оскільки саме такий метод найбільше точно відображає особливості очікуваного споживання майбутніх економічних вигід, вкладених у відповідні активи.

Строки корисного використання нематеріальних активів:

Торгівельні знаки і бренди Від 10 до 20 років

Ліцензії Від 2 до 20 років

Програмне забезпечення Від 3 до 10 років

Капіталізовані витрати на розробку Від 3 до 7 років

7) Операційна оренда.

Коли Компанія виступає в ролі орендаря в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцем Компанії, загальна сума орендних платежів відноситься на прибуток або збиток із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

Оренда, включена в інші договори, виділяється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

8) Невизначені податкові позиції.

Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Компанії на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються у відношенні податків, визначаються керівництвом як податкові позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку, якщо такі позиції будуть оскаржені податковими органами, на підставі тлумачення Компанією податкового законодавства, що вступило або практично вступило в силу на кінець звітного періоду, і будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, відсотків і податків, окрім податку на прибуток, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язань на кінець звітного періоду.

Резерви за зобов'язаннями та платежами.

Резерви за зобов'язаннями та платежами - це нефінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

За МСБО 19 "Виплати працівникам" за невідпрацьований час, які належать до накопичення, визнаються зобов'язанням через створення забезпечення у звітному періоді (резерв відпусток). Для розрахунку резерву відпусток персоналу, Компанія використовує інформацію із облікової інформації кадрового обліку - кількість працівників, дата прийому на роботу, кількість невикористаних днів відпустки, на яку може претендувати працівник, середньоденний заробіток, дата останньої відпустки. Резерв відпусток розраховується по кожному працівнику окремо. Коригується резерв відпусток по мірі використання працівниками відпусток, і ці зміни обліковуються у звіті про прибутки і збитки.

9) Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і враховується за амортизованою вартістю.

Акціонерний капітал. Прості акції класифікуються як капітал. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, відображаються в капіталі як зменшення суми надходжень (за вирахуванням податків). Перевищення справедливої вартості отриманої винагороди над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі емісійного доходу в капіталі.

Визнання доходів і витрат. Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти. Комісії, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, включають платежі за надання, одержувані або які виплачуються організацією при створенні або придбанні фінансового активу, або видачі фінансового зобов'язання, наприклад, комісії за оцінку кредитоспроможності, узгодження умов інструменту та за обробку документів по операції.

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

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

10) Податки на прибуток.

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов'язання в разі операції, що не є об'єднанням компаній, коли така операція при її первісному визнанні не впливає ні на фінансовий, ні на податковий прибуток.

Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

4. Характеристика фінансового стану

Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень 31 грудня 2015 р. 31 грудня 2014 р.

Готівка 1 137

Грошові кошти на банківських рахунках 6963 6 538

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 6964 6 675

ДЕПОЗИТИ В БАНКАХ

Валюта За рік, що закінчився 31.12.15р. За рік, що закінчився 31.12.14р.

UAH 2001 4578

USD - -

EUR - -

Всього 2001 4578

ГРОШОВІ КОШТИ НА ПОТОЧНИХ РАХУНКАХ

Валюта За рік, що закінчився 31.12.15р. За рік, що закінчився 31.12.14р.

UAH 642 1960

USD 4320 -

EUR - -

Всього 4962 1960

Грошові кошти та їх еквіваленти не мають забезпечення.

Станом на 31 грудня 2015 року у Компанії було 7 банків-контрагентів

Кредитна якість фінансових інструментів, оцінюваних по справедливій вартості, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку за період

Цінні папери, віднесені до категорії фінансових інструментів, оцінюваних по справедливій вартості, зміни якої відображаються в складі прибутку або збитку за період, представлені по справедливій вартості, що також відображає будь-які списання, пов'язані із кредитним ризиком.

У тисячах українських гривень 31 грудня 2015 р. 31 грудня 2014 р.

Інші довгострокові фінансові інвестиції 30 678 30 678

Інші довгострокові фінансові інвестиції 30 678 30 678

Аналіз страхових премій

У тисячах українських гривень 31 грудня 2015 р.

Загальні суми

ОСЦВ 3 533

КАСКО 3 777

Інші види 245

Премії отримані, загальна сума 7 555

Страхові резерви та частка перестраховика у страхових резервах

У тисячах українських гривень 31 грудня 2015 р. 31 грудня 2014

Загальні суми

Резерв незароблених премій 2 824 3 929

Резерв на покриття збитків 2 336 1 700

Всього страхових резервів, загальна сума 5 700 4 572

Частка перестраховика

Резерв незароблених премій (398) (167)

Резерв на покриття збитків (224) 0

Всього частка перестраховика у страхових резервах (622) (167)

Чисті суми

Резерв незароблених премій 2 526 3 762

Резерв на покриття збитків 2 112 1 700

Всього страхових резервів, чиста сума 4 638 5 462

12.11.2015 р. Товариством було прийнято рішення та повідомлено Нацкомфінпослуг про запровадження формування і ведення обліку технічних резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя на 2016 рік.

ПрАТ "СК "Талісман-Страхування" на 2016 рік прийняло рішення про зміну в методиці формування і обліку наступних технічних резервів:

1) Резерв незароблений премій визначається методом "1/365" - "pro rata temporis".

Незароблена страхова премія, яка розраховується методом "1/365" ("pro rata temporis"), визначається за кожним договором як добуток частки надходжень суми страхового платежу (страхової премії, страхового внеску), та результату, отриманого від ділення строку дії договору, який ще не минув на дату розрахунку (у днях), на весь строк дії договору (у днях), за такою формулою:

де - частка надходжень суми страхового платежу за договором ;

- строк дії договору;

- число днів, що минули з моменту, коли договір набрав чинності, до дати розрахунку.

Резерв незароблених премій в цілому за видом страхування визначається шляхом підсумовування резервів незароблених премій за кожним договором.

При здійсненні операцій перестраховування страховик, у залежності від належних до сплати перестраховикам згідно з укладеними договорами суми часток страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), на будь-яку звітну дату визначає величину частки перестраховиків у резервах незароблених премій з відповідних видів страхування.

Обчислення величини частки перестраховиків у резервах незароблених премій здійснюється у порядку, за яким визначається величина резервів незароблених премій за такими видами страхування, з урахуванням дати вступу в дію договору перестраховування.

2) Резерв збитків, які виникли, але не заявлені розраховується із застосуванням актуарних методів для аналізу розвитку збитків у страхуванні.

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.

У видах страхування, де достатньо статистики, розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється із застосуванням актуарних методів зазначених у 5.3. Розпоряджені Нацкомфінпослуг № 3104 від 17.12.2004. Для визначення остаточної суми резерву збитків які виникли, але не заявлені отримана величина резерву збільшується на суму витрат на

врегулювання збитків у розмірі трьох відсотків.

У видах страхування, де недостатньо статистики застосовується метод фіксованого відсотку. Резерв збитків, які виникли, але не заявлені методом фіксованого відсотка визначається у розмірі 10 відсотків від заробленої страхової премії з попередніх чотирьох кварталів, які передують звітній даті.

Зароблена страхова премія визначається збільшенням суми надходжень страхових премій протягом звітного періоду (за вирахуванням частки перестраховика) на суму незаробленої премії на початок звітного періоду (за вирахуванням частки перестраховика) і зменшенням отриманого результату на суму незаробленої премії на кінець звітного періоду (за вирахуванням частки перестраховика). Розрахунок частки перестраховиків в резерві збитків які виникли, але не заявлені, проводиться за кожним видом страхування пропорційно частці перестраховиків в заявлених збитках за кожним періодом розвитку збитку.

Інші забезпечення

У тисячах українських гривень 31 грудня 2015 р. 31 грудня 2014 р.

Резерв коливань збитковості 0 0

Інші забезпечення, загальна сума 0 0

Діючим законодавством України передбачено формування інших видів резервів для забезпечення майбутніх витрат зокрема за видом страхування ОСЦВ - резерв коливань збитковості. Тому Компанія формує резерв та визнає його як інші забезпечення, зміни яких відображаються у складі інших операційних доходів/витрат.

Станом на кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є її страхові зобов'язання є адекватними. При проведенні перевірки використовуються поточні найкращі розрахункові оцінки всіх майбутніх потоків коштів відповідно до умов укладених договорів, а також відповідних витрат по врегулюванню претензій і інвестиційного доходу від розміщення активів, використовуваних для покриття страхових резервів.

У процесі здійснення страхової діяльності Компанія зустрічається з різними видами юридичних претензій. Резервом визнаються всі умовні зобов'язання вірогідність настання яких становить 50% і більше. Резерв формується в розмірі оптимальних оцінок витрат на погашення зобов'язань на звітну дату. Судові розгляди в рамках страхової діяльності враховуються в інших забезпеченнях, зміни яких відображаються у складі інших операційних доходів/витрат.

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю

У тисячах українських гривень 31 грудня 2014 р. 31 грудня 2013 р.

По преміям, переданих у перестраховання 578 107

По страховим виплатам 440 2 221

По виплаті агентських комісій 27 77

Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю, загальна сума 1 045 2 405

Інші зобов'язання

У тисячах українських гривень 31 грудня 2015 р. 31 грудня 2014р.

Заробітна плата 367 39

Соціальні відрахування 0 0

Заборгованість по податкам і зборам 74 456

Інші зобов'язання, загальна сума 441 495

Короткострокові кредити банків з пов'язаними сторонами:

Кредитний договір	Дог 1 від 20.05.2015р.	Дог 2 від 20.07.2015р.
валюта кредитування	Долар США	Долар США
залишок кредиту на звітну дату, тис. дол.	300,0	250,0
відсоткова ставка;	9,8	9,8
дата видачі та погашення;	20.05.2015-20.05.2016	20.07.2015-20.07.2016
вид застави; договір позики	договір позики	
заставоутримувач;	-	-
вартість застави;	-	-

аналіз позик за строками погашення (МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації").

Позика повністю або частинами, а також всі відсоткові платежі повинні бути погашені до 20.05.2016 року або до розірвання Договору Позика повністю або частинами, а також всі відсоткові платежі повинні бути погашені до 20.07.2016 року або до розірвання Договору

Податки на прибуток

Компанія сплачує податок на прибуток за ставкою 3% від усіх премій за страхуванням. Весь інший дохід обкладається податком на прибуток за ставкою 18%.

Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат представлена нижче:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2015		
Сума податку на прибуток за встановленою законом ставкою податку 3%		227	
Податковий ефект статей, які оподатковуються за ставкою, відмінною від 3%			0
Витрати з податку на прибуток за рік	227		

5. Управління капіталом

Структура капіталу Компанії включає власні засоби, що належать акціонерам материнської компанії, що й включають акціонерний капітал, емісійний дохід, інші резерви й накопичені збитки відповідно до консолідованого звіту про зміни в складі власних засобів.

Основною метою Компанії відносно управління капіталом є дотримання вимог законодавства України відносно рівня достатності капіталу й вимог регулювальних органів в області страхування, дотримання законодавчо встановлених вимог наглядових органів в інших країнах, у яких Компанія здійснює операції, а також забезпечення фінансової стабільності Компанії і її здатності продовжити здійснення фінансово-господарчої діяльності відповідно до принципу безперервності діяльності.

Станом на 31.12.2015 року Статутний капітал становить 25819771,00 гривень статутний капітал поділений на 25819771 штук простих іменних акцій, номінальна вартість становить 1 гривню.

Компанія проводить постійний моніторинг достатності капіталу для відповідності вимогам до мінімального розміру статутного капіталу й нормативному розміру маржі платоспроможності. Дотримання вищевказаних нормативів контролюється на кварталній основі, шляхом підготовки звітів, що містять розрахунки нормативів, які повинен затвердити й підписати Президент Компанії. Регулярний моніторинг рівня достатності капіталу дозволяє Компанії прогнозувати дотримання вимог відносно рівня достатності капіталу й завчасно виявляти необхідність додаткових капіталовкладень.

6. Власний капітал

У тисячах українських гривень 31 грудня 2015 р. 31 грудня 2014 р.

Статутний капітал	25 820 23 434	
Додатковий капітал	52 618 36 799	
Резервний капітал	400 400	
Нерозподілений прибуток(збиток)	-51 946	-27995
Інші резерви	0 0	

Власний капітал, загальна сума 26 892 32 638

7. Розкриття операцій з пов'язаними сторонами

Протягом 2015 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку Товариству були видані наступні свідоцтва про реєстрацію випуску акцій процесу додаткової емісії між Товариством та покупцем іноземною компанією DALAINHILL CORPORATION LTD (ДАЛАЙХІЛЛ КОРПОРЕЙШЕН ЛТД):

- 9 випуск - зареєстровано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, свідоцтво №62/1/2015, дата реєстрації 03.07.2015р., на загальну суму 25 810 200,00 грн., у кількості 25 810 200 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1,00 гривня. Бездокументарна форма.

- 10 випуск - зареєстровано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, свідоцтво № 97/1/2015, дата реєстрації 11.08.2015 року, дата видачі 13.10.2015р. на загальну суму 25 819 771,00 грн., у кількості 25 819 771 штука простих іменних акцій номінальною вартістю 1,00 гривня. Бездокументарна форма.

- 11 випуск - Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстровано випуск та проспект емісії акцій, тимчасове свідоцтво 138/1/2015-Т, дата реєстрації 24.11.2015 року на загальну суму 120 000,00 грн., у кількості 120 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1,00 гривня. Бездокументарна форма.

Відповідно до договору б/н від 23.12.2015р. на придбання акцій у процесі додаткової емісії між Товариством та покупцем іноземною компанією DALAINHILL CORPORATION LTD (ДАЛАЙХІЛЛ КОРПОРЕЙШЕН ЛТД), відповідно до якого покупець придбав 11 899 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1,00 грн. за ціною продажу 350,00 грн. за які було сплачено 180 000,00 Дол. США. (4 164 747,48 грн. в перерахунку в Національну валюту станом на дату здійснення оплати). Акції були сплачені в повному обсязі, що підтверджується SWIFT повідомленням HELLENIC BANK (Кіпр) №3224775 від 28.12.2015р.

Відповідно до договору б/н від 24.12.2015р. на придбання акцій у процесі додаткової емісії між Товариством та покупцем іноземною компанією DALAINHILL CORPORATION LTD (ДАЛАЙХІЛЛ КОРПОРЕЙШЕН ЛТД), відповідно до якого покупець зобов'язується придбати та оплатити 35 482 штуки простих іменних акцій номінальною вартістю 1,00 гривня та ціною продажу 350,00 гривень за акцію. Загальна вартість покупки складає 12 418 700,00 (дванадцять мільйонів чотириста вісімнадцять тисяч сімсот) гривень.

Станом на 31.12.2015р. оплата відповідно до договору б/н від 24.12.2015р. відбулась не повністю, що підтверджується випискою з АТ "ОТП Банк", м. Київ від 31.12.2015р. на суму 4 320 000,06 (чотири мільйони триста двадцять тисяч, 06) гривень.

ДАЛАЙХІЛЛ КОРПОРЕЙШЕН ЛТД, Лімасол, Кіпр є мажоритарним акціонером ПрАТ "СК "Талісман Страхування", яким були надані прямі кредити з подальшою конвертацією в сумі 550 000 доларів США в червні та серпні 2015 р. для підтримки робочого капіталу, виконання зобов'язань перед застрахованими особами та підтримки необхідного рівня платоспроможності Товариства. Рішення щодо надання кредитів замість внесків до капіталу було продиктоване тим, що процедура підписки на акції компанії ще не була розпочата. Ці кредити були надані з наміром їх подальшої заміни на власні кошти.

8. Ризики

Галузь страхування в Україні піддається всебічному впливу, починаючи від макроекономічних чинників і ринкової нестабільності та закінчуючи зростаючим конкурентним середовищем. За таких умов особливого значення набуває система оцінки та управління ризиками, які мають існувати в кожній компанії.

Ризик - це ймовірна подія, що може призвести до отримання непередбачуваних збитків або іншим чином негативно вплинути на діяльність Компанії і на її здатність виконувати свої зобов'язання.

Цей термін не обмежується страховими подіями і охоплює події чи явища з усіх напрямків діяльності Компанії.

Ефективне управління ризиками страхових компаній передбачає систематизацію причин їх виникнення з подальшою класифікацією ризиків у страховій діяльності (табл 1). Такий підхід передбачає поділ ризикових причин у діяльності страхових структур на внутрішні і зовнішні.

Внутрішні причини - це ті фактори ризику, що походять із внутрішнього середовища функціонування страховика і, на які страхова компанія має безпосередній вплив. До таких чинників належать умисні чи неумисні помилки працівників компанії: андеррайтерів, актуаріїв, аварійних комісарів, страхових агентів тощо. Невірно розрахований страховий ризик, опрацьована статистика щодо вірогідності настання страхової події закладають помилки у подальші розрахунки та спричинюють виникнення різноманітних фінансових ризиків. Неточності, допущені при оцінюванні рівня страхового ризику, який бере на себе компанія, призводять до того, що сформовані нею страхові резерви можуть виявитись у майбутньому неадекватними взятим на себе зобов'язанням.

Зовнішні фактори ризику є незалежними або майже незалежними від діяльності страхової компанії. Їх вплив страховику складніше попередньо виявити та проконтролювати. Зовнішні ризикові чинники представлені діями конкурентів, ділових партнерів - перестраховиків та страхувальників, страхових посередників; законодавчими, політичними, природнокліматичними змінами, несприятливими змінами в інших сегментах фінансового ринку, зокрема банківського та інвестиційного.

Метою управління ризиками Компанії є ідентифікація та оцінка ризиків для оптимізації прибутку Компанії та мінімізації їх негативного впливу на безперервність діяльності Компанії та його фінансовий результат.

Компанією контролюється наступні класи ризиків:

Андеррайтингові ризики - ризики, пов'язані із укладанням договорів страхування;

Ринкові ризики - ризики, пов'язані зі зовнішнім середовищем і ринками, на яких працює Компанія, які можуть призвести до зміни ринкової вартості фінансових інструментів або зміни в ринкових індикаторах, що можуть вплинути на величину активів та/або зобов'язань Страховика;

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

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

Ризики учасника фінансової групи - ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик;

Ризик ліквідності - ризик неспроможності страховика реалізувати активи для погашення зобов'язань точно на момент настання строку погашення.

Репутаційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недовіру ринка до якості послуг Компанії.

Політичний ризик - ризик, обумовлений впливом політичних змін і військових конфліктів на економічні процеси.

Система управління ризиками включає в себе наступні процедури:

Моніторинг ризику

Облік і оцінка ризиків

Виділяють наступні основні методи оцінки економічного ризику:

Статистичний метод оцінки ризику полягає у вивченні статистики втрат (негативних наслідків реалізації рішень), які мали місце в аналогічних видах діяльності Компанії.

Метод доцільності затрат орієнтований на ідентифікацію потенційних зон ризику по проекту. Узагальненим фактором ризику тут вважається перевитрата коштів порівняно із запланованим обсягом.

Метод рангів. При цьому методі експерти оцінюють важливість кожного елемента за школою відносної значимості в наперед обумовленому діапазоні: 0-1, 0-10, 0-100.

Дуже часто для оцінки ризику використовують метод експертного оцінювання. Основна ідея цього методу полягає у використанні інтелекту людей та їх здатності знаходити рішення слабо формалізованих задач. В основі аналітичного методу лежить класичне правило ринкової економіки про те, що більший ризик пов'язаний з більшим доходом, тому застосування будь-якого методу з аналітичних, менеджер зводить до оцінки приросту доходу проекту і приросту ризику проекту, тобто граничної корисності.

В рамках аналітичного використовують різні методи, серед яких можна виділити: - метод аналізу абсолютних і відносних показників; метод аналізу чутливості.

Ідентифікація ризику.

Управління ризиками та моніторинг реалізації заходів із управління ризиками:

У відношенні всіх виявлених ризиків Компанія визначає плани дій, спрямованих на зниження виявлених ризиків до прийнятного рівня або на реагування на ризики іншим доцільним чином.

Існують основні чотири способи управління ризиками:

Зниження та контроль ризику - здійснення дій щодо зниження ймовірності або впливу ризику.

Передача ризику - передача потенційних збитків, пов'язаних з ризиком, третій стороні, що володіє можливістю контролювати даний ризик. Прикладами таких дій може служити передача ризику в перестраховання.

Прийняття ризику - не проводиться ніяких додаткових дій щодо зниження ризику, здійснюється моніторинг його значимості. Прийняття ризику можливо тільки в тому випадку, якщо він не перевищує визначений у Компанії ризик-апетит

Уникнення ризику - повне припинення діяльності, що призводить до ризику. Прикладом таких дій є відмова від страхування всіх ризиків з певної групи.

Визначивши спосіб реагування на ризик, Компанія визначає контрольні процедури (заходи щодо реагування на ризики), необхідні для забезпечення належного й своєчасного реагування на ризики.

Після ретельного вивчення результатів оцінки факторів ризиків, детального розгляду бізнес-процесів, які найбільш схильні до ризику, аналітиками страхової компанії розробляються рекомендації з управління даними ризиками.

Впровадження системи управління ризиками та їх оцінки на етапі бюджетування дозволяє компанії підвищити рівень стратегічного та операційного планування і бюджетування, а також дає можливість приймати ключові рішення, спираючись на більш якісну та повну інформацію про ризики. Завдяки даній методиці можливо управляти ризиками і запобігати можливості їхньої появи, замість того, щоб реагувати на їхні наслідки.

Звітування, інформація та комунікація

Підвищення кваліфікації працівників в рамках системи управління ризиками

В порівнянні з попереднім періодом суттєвих змін у методиці оцінки ризику та у способах управління ризиками не відбулось.

На фінансовий стан Компанії впливають наступні ринкові ризики:

Валютний ризик

Даний ризик з усіх ринкових ризиків має найбільший вплив, оскільки Компанія має 13,9 млн. грн. поточних зобов'язань у валюті і всього 4,3 млн. грн. активів у валюті. Тому при девальвації гривні у Компанії суттєво зменшуються нетто - активи. Також даний ризик впливає на збільшення середнього збитку з КАСКО та ОСЦПВВНТЗ та на збитковість по ним.

Для оцінки даного ризику використовується аналітичний метод, який полягає у стрес-тестування активів та пасивів Компанії на можливий ріст чи падіння курсу валют. Даний метод дозволяє Компанії зрозуміти максимально можливі втрати при реалізації того, чи іншого сценарію.

Ризик інвестицій в акції та концентрації

Даний ризик не суттєво впливає на фінансовий стан Компанії, оскільки активів у формі акцій у Компанії мало (менше 10%). Метод оцінки даного ризику базується на оцінці волатильності вартості акцій та оцінці можливого діапазону цін і аналіз. Аналізується що буде з нетто-активами Компанії при мінімальній та максимальній ціні акцій. Робиться припущення

щодо нормального розподілу логарифму приростів цін акцій. Ризик інвестицій в акції також оцінюється базуючись на експертних оцінках та прогнозах поведінки ринку акцій. Оскільки всі акції Компанії належать одному емітенту, то також присутній ризик концентрації. Компанія усвідомлює даний ризик, але портфель даних активів не планує розширювати.

Зменшення платоспроможності населення

Через девальвацію національної валюти загальний рівень платоспроможності у гривні впав, що відобразилось на можливості купувати продукти страхування. Даний ризик має суттєвий вплив на весь страховий ризик через зменшення кількості потенційних страхувальників в країні. Методи оцінки даного ризику базуються на експертних оцінках та статистичних моделях поведінки валюти та середньої заробітної плати чи середнього доходу.

Компанія здійснює моніторинг ризику спреду та майнового ризику, але через відсутність облігацій та майна дані ризики не мають впливу на фінансовий стан Компанії.

В порівнянні з 2014 року суттєвих змін у методах та припущеннях при оцінці ринкових ризиків не відбулось.

КРЕДИТНИЙ РИЗИК (credit risk) - наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди Страховою Компанією або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Враховуючи дебіторську заборгованість страхувальників, частку перестраховиків у резервах та активи у банках та їх кредитні рейтинги, можливий ризик становить біля 300 тис. грн.

Основним механізмом підвищення кредитної якості активів є детальний аналіз (скорінг-системи) контрагентів з якими Компанія співпрацює. Перед тим, як передавати у перестраховання ризику, Компанія детально аналізує фінансовий стан перестраховика і його можливість нести зобов'язання у випадку збитку. Теж саме стосується банків.

Найменшу кредитну якість має активи представлені у вигляді дебіторської заборгованості Страхувальників, але Компанія намагається здійснювати ряд заходів задля її недопущення.

Ризик ліквідності:

У Компанії немає в портфелі похідних фінансових зобов'язань, тобто опціонів, ф'ючерсів чи форвардних контрактів.

Але у компанії є 2 короткострокові кредити перед акціонерами у розмірі 13 млн. грн. Кінцевий термін погашення даних кредитів - 20.07.2016. Умови по кредитах можуть бути змінені акціонерами у випадку виникнення у цьому необхідності.

9. Події після дати балансу

В Товаристві відбулися такі події після дати балансу, а саме:

Компанією DALAINHILL CORPORATION LTD (ДАЛАЙХІЛЛ КОРПОРЕЙШЕН ЛТД) була здійснена оплата акцій відповідно із договором б/н від 24.12.2015р., що підтверджується випискою з АТ "ОТП Банк", м. Київ від 08.02.2016р. на суму 12 438 107,56 (дванадцять мільйонів чотириста тридцять вісім тисяч сто сім, 56) гривень.

Станом на 16.02.2016 року компанією DALAINHILL CORPORATION LTD (ДАЛАЙХІЛЛ КОРПОРЕЙШЕН ЛТД) відповідно до договору б/н від 24.12.2015р було придбано та сплачено в повному обсягу прості іменні акції в кількості 35 482 штуки.