

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2016	02	25
Підприємство	ПрАТ «Страхова компанія «Мега-Поліс»	за ЄДРПОУ	30860173	
Територія	Київ	за КОАТУУ	8038900000	
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ		
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12	
Середня кількість працівників ¹	22			
Адреса, телефон	03110, м. Київ, вул. Клименка І. буд.23. (044) 249-20-20(21)			

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

**Б А Л А Н С (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2015 р.**

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	198	198
первісна вартість	1001	198	198
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	117	88
первісна вартість	1011	451	459
знос	1012	334	371
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	32581	35208
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	32896	35494
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	30	55
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	15681	15681
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	4231	1791
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	6
з бюджету	1135	1609	5
у тому числі з податку на прибуток	1136	1584	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	25
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6721	3354
Поточні фінансові інвестиції	1160	4390	2337
Гроші та їх еквіваленти	1165	10867	13145
Готівка	1166	243	1
Рахунки в банках	1167	10624	13144

Б А Л А Н С (Продовження)

	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
				1
Витрати майбутніх періодів	1170	1170	30	28
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	1180	878	157
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	-
резервах незароблених премій	1183	878	157	-
інших страхових резервах	1184	-	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-	-
Усього за розділом II	1195	44437	36584	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
БАЛАНС	1300	77333	72078	
ПАСИВ				
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	12500	12500	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Емісійний дохід	1411	-	-	
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	
Резервний капітал	1415	27219	28368	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	18995	19708	
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	58714	60576	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Благодійна допомога	1526	-	-	
Страхові резерви	1530	10657	9301	
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	128	2196	
резерв незароблених премій	1533	10529	7105	
інші страхові резерви	1534	-	-	
Інвестиційні контракти	1535	-	-	
Призовий фонд	1540	-	-	
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	
Усього за розділом II	1595	-	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Векселі видані	1605	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	353	1295	
розрахунками з бюджетом	1620	9	208	

ПрАТ «СК «МЕГА-ПОЛІС»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	13	0
розрахунками з оплати праці	1630	76	63
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	119	145
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	2	152
Поточні забезпечення	1660	1562	121
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	5828	217
Усього за розділом III	1695	7962	2201
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
БАЛАНС	1900	77333	72078

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2016	02	25
ПрАТ «Страхова компанія «Мега-Поліс»		30860173		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2015 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	40519	43361
Премії підписані, валова сума	2011	47052	41942
Премії, передані у перестраховання	2012	9237	4038
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	3424	4687
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-720	770
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-396	-358
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	22047	17997
Валовий:			
прибуток	2090	18076	25006
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-2068	-34
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1524	1489
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-5111	-4066
Адміністративні витрати	2130	-1031	-971
Витрати на збут	2150	-8948	-19668
Інші операційні витрати	2180	-	-
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	2442	1756
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1144	1217
Інші доходи	2240	44460	24946
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	-44357	-25206
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
прибуток	2290	3689	2712
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-1673	-1562
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2016	1150
збиток	2355	(-)	(-)

II. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2016	1150

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	355	279
Витрати на оплату праці	2505	1970	1725
Відрахування на соціальні заходи	2510	767	635
Амортизація	2515	37	37
Інші операційні витрати	2520	11961	22029
Разом	2550	15090	24705

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

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2016	02	25
ПрАТ «Страхова компанія «Мега-Поліс»		30860173		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2015 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	1445	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	47906	39581
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-

ПрАТ «СК «МЕГА-ПОЛІС»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3095	2124	3825
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	-15698	-3721
Праці	3105	-1590	-1319
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-789	-657
Зобов'язань з податків і зборів	3115	-1447	-254
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	1447	1755
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-	-
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	21033	17901
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	-	-
Інші витрачання	3190	-104	-19358
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-10814	(-1559)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	40609	15499
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1119	1235
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-52318	-11900
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-10590	4834
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	224	3275
Залишок коштів на початок року	3405	15257	11842
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1	140
Залишок коштів на кінець року	3415	15482	15257

Підприємство

ПрАТ «Страхова компанія «Мега-Поліс»

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2016 | 02 | 25

30860173

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2015 рік

Форма № 4 Код за ДКУД | 1801005

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	12500	-	-	27219	18995	-	-	-	58714
Коригування:										
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-154	-	-	-	-154
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	12500	-	-	27219	18841	-	-	-	58560
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2016	-	-	-	2016
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	1149	-1149	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	1149	867	-	-	-	2016
Залишок на кінець року	4300	12500	-	-	28368	19708	-	-	-	60576

ПрАТ «СК «МЕГА-ПОЛІС»

Приватне акціонерне товариство
«Страхова компанія "Мега-Поліс"
Примітки до фінансової звітностіскладеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності
на 31 грудня 2015 року

1 Вступ

Дана фінансова інформація спеціального призначення за 2015 фінансовий рік підготовлена для ПрАТ «Страхова компанія «Мега - Поліс» у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ).

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Мега-Поліс» було створено 15 травня 2000 року. Компанія має безстрокові ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення страхування:

№	Серія, № та дата видачі	Вид страхування	Термін дії ліцензії
Добровільна форма страхування:			
1	АГ № 569171 20.12.2010р.	добровільне страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]	23.11.2006 безстроковий
2	АГ № 569163 20.12.2010р.	добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	23.11.2006 безстроковий
3	АГ № 569173 20.12.2010р.	добровільне страхування фінансових ризиків	23.11.2006 безстроковий
4	АГ № 569165 20.12.2010р.	добровільного страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]	23.11.2006 безстроковий
5	АГ № 569164 20.12.2010р.	добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	23.11.2006 безстроковий
6	АГ № 569167 20.12.2010р.	добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)	23.11.2006 безстроковий
7	АГ № 569169 20.12.2010р.	добровільне страхування від нещасних випадків	23.11.2006 безстроковий
8	АГ № 569166 20.12.2010р.	добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	05.06.2008 безстроковий
Обов'язкове страхування			
1	АГ № 569174 20.12.2010р.	обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	07.08.2007 безстроковий
2	АГ № 569172 20.12.2010р.	обов'язкове страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сімейної пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	07.08.2007 безстроковий
3	АГ № 569170 20.12.2010р.	обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	07.08.2007 безстроковий
4	АГ № 569168 20.12.2010р.	обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	24.07.2008 безстроковий

Основна діяльність. Основний вид діяльності Компанії – надання страхових послуг на території України. Послуги Компанії включають страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, здоров'я на випадок хвороби, майна, наземного транспорту (крім залізничного), вантажів та багажу, від нещасних випадків, відповідальності перед третіми особами, від нещасних випадків на транспорті, особисте страхування працівників відомчої пожежної охорони, страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду на об'єктах підвищеної небезпеки.

Юридична адреса: вул. Івана Клімченка, 23, Київ, 03110, Україна.

Фактична адреса Компанії: вул. Івана Клімченка, 23, Київ, 03110, Україна.

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

2. Загальні принципи здійснення бухгалтерського обліку господарчої діяльності Товариства та Концептуальна основа складання фінансової звітності за 2015 рік.

Ведення бухгалтерського обліку, складання та подання фінансової звітності забезпечується в Товаристві бухгалтерською службою, кількісний склад якої визначається штатним розкладом, затверджується Головою Правління.

Права та обов'язки всіх посадових осіб бухгалтерської служби визначаються Законом України від 16.07.1999 №996-ХІV «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», кваліфікаційними характеристиками професій працівників бухгалтерського обліку, затвердженими Міністерством праці та соціальної політики України, внутрішніми наказами та посадовими інструкціями Товариства.

Згідно ст.12 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» Товариство складає звітність за МСФЗ.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ за 2015 рік Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у **Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ** та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

- **методу нарахування** (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- **безперервності діяльності** (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);
- **зрозумілості;**

- **доречності** (суттєвості);
- **достовірності** (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, об'єктивність, повнота);
- **звізваності;**
- **можливості перевірки**, тощо.

Дана фінансова звітність була підготовлена, виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність в майбутньому, що має на увазі реалізацію активів та погашення зобов'язань в ході звичайної господарської діяльності.

На дату затвердження звітності Компанія функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному з світовою економічною кризою та із внутрішньою політичною кризою. Попільшення економічної ситуації в Україні в значній мірі залежатиме від ефективності фіскальних і інших заходів, які здійснюватимуться урядом України. В той же час не існує чіткого уявлення того, які заходи прийматиме уряд України для подолання економічної та політичної кризи. Тому неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної та політичної ситуації на ліквідність і дохід Компанії, стабільність і структуру її операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає істотна невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії і здатність Компанії обслуговувати і платити по своїх боргах у міру настання термінів їх погашення. Дану фінансову звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

3. Основна інформація щодо відображення активів, зобов'язань та власного капіталу на Балансі Товариства станом на 31.12.2015 р.

Активи, зобов'язання та власний капітал відображені на Балансі Товариства станом на 31.12.2015 р. згідно «Положенню про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику», яка затверджена Наказом № 04/02 від 03.01.2012 року «Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику».

Облікова політика Товариства визначає та встановлює єдині принципи, методи і процедури, що використовуються для відображення в обліку операцій, щодо яких нормативно-методична база передбачає більш ніж один їх варіант застосування та розроблена у відповідно до вимог:

- Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ);
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (зі змінами);
- Положення про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 24.05.95 N 88, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 05.06.95 за N 168/704;
- Методичних рекомендацій щодо суттєвості у бухгалтерському обліку і звітності (лист Міністерства фінансів України від 29.07.2003 N 04230-04108);
- Порядку подання фінансової звітності, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 28.02.2000 № 419 (зі змінами та доповненнями);
- Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджений наказом Міністерства фінансів України від 30 листопада 1999 р. № 291 (у редакції наказу Міністерства фінансів України від 9 грудня 2011 року №1591).

Статті фінансової звітності сформовані Товариством з урахуванням суттєвості. Для визначення суттєвості окремих операцій об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу для відображення у фінансовій звітності за поріг суттєвості приймається величина у 5 відсотків від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу за балансом без внутрішніх розрахунків.

4. Облік нематеріальних активів

Нематеріальні активи Товариство обліковує та відображає в фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Первісна вартість нематеріальних активів, відображених на балансі станом на 31.12.2015 р., становить 198 тис. грн. та складається з вартості ліцензій на здійснення страхової діяльності.

Щодо поданої інформації у фінансовій звітності за 2015 рік розкриваємо наступну інформацію:

- первісна вартість, за якою нематеріальні активи відображені в балансі, складає 198 тис. грн.;
- нематеріальних активів, які визнані активом, з виділенням вартості нематеріальних активів, отриманих у результаті об'єднання підприємств немає;
- змін первісної вартості та накопиченої амортизації нематеріальних активів у результаті переоцінки протягом 2015 року не відбувалось;
- нематеріальні активи протягом звітного періоду не вибували;
- зменшення корисності і відновлення корисності у звітному періоді не відбувалось;
- інші зміни первісної (переоціненої) вартості та сума накопиченої амортизації нематеріальних активів у звітному періоді не відбувалось;
- нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності, немає;
- переданих у заставу нематеріальних активів немає;
- угод на придбання в майбутньому нематеріальних активів не укладалося;
- витрат на дослідження та розробки протягом звітного періоду не було;
- нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань, протягом звітного періоду не було;

5. Облік основних засобів

Основні засоби обліковуються за моделлю собівартості згідно МСБО 16 «Основні засоби», яка полягає в наступному:

Після первісного визнання об'єкт основних засобів обліковуються за його собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, визаних згідно МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Щодо поданої інформації у фінансовій звітності за 2015 рік розкриваємо наступну інформацію

- первісна вартість, за якою основні засоби відображені в Балансі на кінець звітного періоду - за первісною вартістю у сумі 458,7 тис. грн.
- метод амортизації прямолінійний.
- первісна вартість та сума зносу на початок звітного періоду складає 450,7 тис. грн., та 334,0 тис. грн. відповідно.
- Основних засобів, які б були визнані активом, з виділенням вартості основних засобів, отриманих у результаті об'єднання підприємств немає.
- переоцінка основних засобів протягом звітного періоду не відбувалась;
- вибуття основних засобів протягом 2015 року не відбувалось.
- сума нарахованої амортизації за 2015 рік складає 37,2 тис. грн.
- зменшення корисності та відновлення корисності не відбувалось.
- Інших змін первісної вартості та суми зносу основних засобів у звітному періоді не відбувалось.
- Первісна вартість та сума зносу основних засобів на кінець звітного року складає 458,7 тис. грн. та 371,2 тис. грн. відповідно;

ПрАТ «СК «МЕГА-ПОЛІС»

Основних засобів, щодо яких могли б існувати передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження немає.

- Переданих у заставу основних засобів немає.
- угода про придбання в майбутньому основних засобів не укладалася.
- основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо) немає;
- вилучення основних засобів для продажу в звітному періоді не здійснювалося.
- основних засобів, отриманих за рахунок цільового використання впродовж звітного періоду не було;
- зміни розміру додаткового капіталу в результаті переоцінки основних засобів та обмеження щодо його розподілу між власниками (учасниками) впродовж звітного періоду не було.

6. Облік фінансових інструментів - фінансових активів та зобов'язань

З 01.01.2015 р. набрав чинності МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», а МСБО (IAS) №39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» припиняє дію. МСФЗ (IFRS) №9 «Фінансові інструменти» до набрання чинності Товариством не застосовується, тому при складанні фінансової звітності за 2013, 2014 р. р. оцінка та формування інформації щодо фінансових інструментів здійснюється Товариством з урахуванням вимог МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Станом на 31.12.2015 р. фінансові активи, відображені на Балансі Товариства складаються з наступних фінансових інструментів:

- довгострокові фінансові інвестиції – 35208,3 тис. грн.
- поточні фінансові інвестиції – 2337,0 тис. грн.

7. Зменшення корисності фінансових активів

Наприкінці кожного звітного періоду оцінюється, чи є об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується.

Корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується і збитки від зменшення корисності виникають, якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу («подія збитку»), і така «подія збитку» впливає на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити.

Об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується, містить у собі спостережені дані, які привертають увагу утримувача активу до таких подій збитку:

- значні фінансові труднощі емітента або боржника;
- порушення контракту, таке як невиконання зобов'язань чи прострочування платежів відсотків або основної суми;
- стає можливим, що позичальник оголосить банкрутство або іншу фінансову реорганізацію

8. Дебторська заборгованість

Оборотні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 57 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності страхування протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

- Запаси станом на 31.12.15 року обліковуються на балансі становлять 55,1 тис. грн.

Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом середньозваженої собівартості для всіх видів запасів. Метод оцінки вибуття запасів протягом звітного періоду не змінювався і відповідає вимогам МСБО 2 «Запаси».

- Запаси, щодо яких слід здійснювати переоцінку справедливої вартості, відсутні.
- Дебторська заборгованість (поточна)

Поточна дебторська заборгованість - сума дебторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

Відповідно до принципу обачності та з метою покриття у майбутньому безнадійної дебторської заборгованості Компанія нараховує резерв сумнівних боргів.

Дебторська заборгованість за послуги страхування станом на 31.12.2015 р. становить 1791,3 тис. грн.

Дебторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів – 24,9 тис. грн. Інша поточна дебторська заборгованість становить 3354,5 тис. грн.

9. Грошові кошти

Станом на 31.12.2015 року грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошей на поточних та депозитних рахунках в національній та іноземній валюті в сумі 13145,5 тис. грн.

У своїй інвестиційній діяльності керівництво Товариства дотримується виваженої політики, оскільки в тих економічних умовах, які склалися в нашій країні на даний час, дуже важливо вчасно та виважено диверсифікувати ризики. Для повсякденної роботи та для розміщення інвестиційних ресурсів Товариства вибирає тільки високо надійних партнерів у банківському секторі:

Грошові кошти на поточних рахунках:	x	x	3421,7
ПАТ «Укресімбанк»	AA- (ukr)	00032112	1362,9
ПАБ «Діамантбанк»	uaBBB	23362711	1380,4
ПАТ КБ «Приватбанк»	A- (ukr)	14360570	614,5
ПАТ «Авант-Банк»		36406512	41,7
ПАТ «ІНТЕРКРЕДИТБАНК»		37731532	7,3
ПАТ АКБ «Індустріалбанк»	uaBBB+	13857564	12,6
ПАБ «Банк інвестицій та заощаджень»	uaBBB+	33695095	0,5
ПАТ «КБ «СОЮЗ»	uaBBB-	35574573	1,0
ПАІ «Банк Національні інвестиції»		20017340	0,8
Банківські вклади (депозити):	x	x	9722,7
ПАТ «Діамантбанк»	uaBBB	23362711	1,6
ПАТ АКБ «Індустріалбанк»	uaBBB+	21665873	1000,0
ПАТ «КБ «СОЮЗ»	uaBBB-	35574573	4200,1
ПАТ «КБ» Євробанк»	uaBBB+	33695095	2500,0
ПАТ КБ «Приватбанк»	A- (ukr)	14360570	41,0
ПАТ «Укресімбанк»	AA- (ukr)	00032112	200,0
ВАТ «КБ «ГЛОБУС»	uaA +	35591059	1780,0

Каса – 1,1 тис. грн.

Депозитні банківські вклади розміщені з урахуванням вимог щодо кредитного рейтингу банківської установи, в якій розміщені активи страховика, що включаються до суми прийнятних активів із метою дотримання нормативу достатності активів. Рейтинг банківських установ, в яких розміщені депозитні вклади Товариства, відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною законодавством України.

10. Витрати майбутніх періодів

В балансі станом на 31.12.2015 року витрати майбутніх періодів становлять 27,5 тис. грн.

11. Операції страхування

Договори страхування - це договори, які передбачають передачу істотного страхового ризику. Такі договори також можуть передбачати передачу фінансового ризику. У цілому, Компанія визначає істотний страховий ризик як імовірність того, що при настанні страхової події їй доведеться виплатити страхове відшкодування, сума якого, щонайменше, на 10% більша за суму страхового відшкодування в разі, якщо страхова подія не настає. Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору Компанія не впевнена в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування по страховій події.

Інвестиційні контракти - це контракти, які передбачають передачу фінансового ризику, але не передбачають передачу значного страхового ризику.

Якщо контракт віднесений до категорії страхових контрактів, він залишається таким до тих пір, поки не припиняться всі права та зобов'язання по ньому або не закінчиться термін їх дії, навіть якщо страховий ризик істотно зменшується протягом цього періоду. Однак інвестиційні контракти можуть бути рекласифіковані в страхові контракти після їх вступу в силу в тому випадку, якщо рівень страхового ризику значно підвищується.

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.

Резерв незароблених премій - це частина премій за договорами страхування, які відповідають страховим ризикам, що не минули на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо, і загальна величина резерву незароблених премій дорівнює сумі резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування за методом «1/365».

Відшкодування виплачені. Страхові відшкодування виплачені у звіті про сукупні доходи включають суми відшкодувань і відповідні витрати на врегулювання, кошти щодо яких були перераховані пред'явникам вимог або постачальникам послуг.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків - це оцінка обсягу зобов'язань страхової компанії для здійснення виплат страхових сум за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків, які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли у зв'язку із страховими випадками, що відбулися у звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страхову компанію повідомлено. Величина цього резерву визначається страховою компанією за кожною неврегульованою претензією.

Тест адекватності зобов'язань. СК на кінець звітного періоду перевіряє, чи є адекватними визанні страхові зобов'язання.

Під перевірку адекватності зобов'язань слід розуміти оцінку необхідності збільшення балансової вартості страхового зобов'язання (або зменшення зобов'язань балансової вартості пов'язаних відкладених витрат на придбання або пов'язаних нематеріальних активів), на основі аналізу майбутніх грошових потоків.

При цій перевірці враховуються поточні розрахункові оцінки всіх потоків грошових коштів, передбачених договорами страхування, і сукупних потоків грошових коштів, таких як витрати з розгляду претензій.

Перестраховування. У ході нормальної діяльності Компанія передає ризики в перестраховування. Політика Компанії передбачає перестраховування 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 перестраховування. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації, відносяться до категорії фінансових активів.

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

Компанія регулярно оцінює свої активи перестраховування на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що активи перестраховування знецінені, Компанія зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування і визнає у звіті про сукупні доходи відповідний збиток від знецінення. Компанія збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестраховування з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, враховуються за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення також розраховується на підставі аналогічного методу, який застосовується до цих фінансових активів.

Відстрочені аквізційні витрати. Аквізційні витрати, які включають витрати на виплату комісійних страховим агентам, заробітну плату і деякі інші витрати на здійснення страхової діяльності, які є змінними і виникають у зв'язку з придбанням або продовженням страхових полісів, відносяться на витрати майбутніх періодів і амортизуються протягом періоду, за який будуть зароблені відповідні премії отримані. Відстрочені аквізційні витрати розраховуються окремо по кожному напрямку діяльності і аналізуються по кожному напрямку діяльності в момент видачі страхового поліса або в кінці кожного звітного періоду, щоб переконатися в можливості їх відшкодування на основі майбутніх оцінок.

Опис деяких страхових продуктів. Діяльність Компанії представлена наступними основними видами страхових продуктів:

• **Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ.** Вогневе страхування — найпоширеніший вид майнового страхування. Воно захищає підприємство від втрат унаслідок пошкодження або знищення майна через непередбачувані випадки (пожежа, вибух та ін.), що призводить до його іпогалу.

• **Страхування майна.** Це вид страхування, який покриває ризики знищення або нанесення шкоди майну, що сталася в результаті подій, визначених договором. Об'єкти страхування можуть бути:

- Нерухоме майно, таке як: споруда, квартира, окрема кімната в будинку/квартирі, земельна ділянка, котрі належить страхувальнику на правах власності, у тому числі придбані у кредит, є предметом іпотеки, а також передані страхувальником в іпотеку для забезпечення виконання зобов'язання іншої особи-боржника або ж отримані страхувальником за договором оренди або знаходяться у тимчасовому користуванні чи розпорядженні на інших законних підставах; зовнішні і внутрішні оздоблення; інженерні комунікації і обладнання.
- Рухоме майно, таке як: меблі, електронна та побутова техніка, особисті речі, інше майно, що належить страхувальнику на правах власності, членам його сім'ї і особам, які мешкають разом із страхувальником та ведуть спільне господарство, в том числі придбане у кредит або розстрочку і є предметом застави, або рухоме майно, що використовується або яким страхувальник розпоряджається на законних підставах.
- Інше майно, таке як: готівка, ювелірні вироби, дорожочинне та напівадорожчине камінь без оправи і в оправі, твори мистецтва, документи, антикваріат, колекції, об'єкти незавершеного будівництва, в деяких випадках – транспортні засоби і

PrAT «СК «МЕГА-ПОЛІС»

інше за узгодженням сторін (страховика і страховальника) на визначених умовах із урахуванням відповідних особливостей.

• **Страховання наземного транспорту (крім залізничного).** Вид страхування, за яким предметом договору страхування є майнові інтереси, що не суперечать закону, пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням наземним транспортним засобом, у тому числі причепом до нього, та всіма видами транспортних засобів спеціального призначення. Питання підвищення надійності, міцності, захищеності тощо постійно спонукають конструкторів та інженерів до створення дедалі надійніших транспортних засобів, адже природні сили, стихійні лиха, дорожньо-транспортні пригоди та протиправні дії завдають чималої шкоди власникам транспортних засобів, тому страхування засобів наземного транспорту користується найбільшим попитом порівняно зі страхуванням інших видів транспорту.

• **Страховання вантажів та багажу.** Здійснення вантажоперевезень часто пов'язане з високим ризиком і можливими матеріальними втратами. Нерідко вантажі зникають, псуються чи їх розкрадають. Крім того, вантаж може пошкодитись в результаті аварії або стихійного лиха. Страхування вантажів допоможе власнику вантажу чи перевізнику не тільки позбутися хвилювання за вантаж, але бути впевненим, що в будь-якому випадку він не втратить хоча б його вартості. Предметом договору страхування – майнові інтереси, що не суперечать законодавству України і пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням вантажем, який перевозиться будь-яким видом транспорту (авіаційним, автомобільним, залізничним, морським або кількома видами транспорту) по території України та за її межами. Вантаж можна застрахувати на таких умовах:

- «з відповідальністю за всі ризики»;
- «з відповідальністю за часткову аварію»;
- «без відповідальності за збитки, окрім випадків катастрофи».

• **Страховання від нещасних випадків.** Договори індивідуального страхування передбачають страховий захист клієнтів Компанії від ризику смерті, інвалідності та травматичних тілесних ушкоджень у результаті нещасних випадків. Як правило, термін дії цих страхових полісів становить від 2 місяців до двох років відповідальності перед третіми особами.

• **Страховання від нещасних випадків на транспорті.** За програмою добровільного страхування від нещасних випадків на транспорті страхується життя та здоров'я водія та пасажирів транспортного засобу. Страховим випадком є тимчасова або постійна втрата працездатності застрахованою особою (водій або пасажир транспортного засобу), в результаті ДТП. Страхування водіїв та пасажирів здійснюється за системою посадкових місць або за паушальною системою. Обрана система страхування встановлює порядок визначення страхових сум по Договору страхування.

• **Особисте страхування працівників відомчої пожежної охорони.** Страхування працівників відомчої пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд), далі - страхування, здійснюється з метою захисту їхнього життя та здоров'я під час виконання своїх обов'язків за рахунок коштів, передбачених у кошторисах на їх утримання, підприємств, установ та організацій, де вони створені, а працівників місцевої пожежної охорони - за рахунок юридичних осіб, які утримують підрозділи цієї охорони, або за рахунок місцевого бюджету.

• **Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду на об'єктах підвищеної небезпеки** Обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яка може бути заподіяна пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного і санітарно-епідеміологічного характеру проводиться з метою забезпечення відшкодування шкоди, заподіяної життю, здоров'ю та майну третіх осіб, у тому числі довікляно (природним ресурсам, територіям та об'єктам природно-заповідного фонду), внаслідок пожеж та/або аварій на об'єктах підвищеної небезпеки.

Суб'єктами обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яка може бути заподіяна пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, є страховальники, страховики і треті особи, яких внаслідок пожеж та/або аварій на об'єктах підвищеної небезпеки заподіяна пряма шкода.

Об'єктами обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яка може бути заподіяна пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного і санітарно-епідеміологічного характеру, є майнові інтереси страховальника, що не суперечать законодавству, пов'язані з відшкодуванням страховальником заподіяної ним прямої шкоди третім особам внаслідок пожежі та/або аварії на об'єкті підвищеної небезпеки.

Взаємозаліки. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і негрошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Компанії. Компанія не має жодних правових чи таких, що випливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім зазначених оцінок, керівництво також використовує певні судження. Судження, які найбільше впливають на суми, визнані у фінансових звітах, і оцінки, які можуть призвести до значних коректувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Резерв на покриття збитків і витрати на врегулювання збитків. У відповідності з діючими законодавчими і нормативними актами, які регулюють страхуову діяльність, а також МСФЗ, Компанія зобов'язана створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають в результаті діяльності Компанії по загальному страхуванню і у зв'язку з припиненням діяльності з перестрахування з її колишніми третіми сторонами. Ці резерви являють собою очікувані остаточні витрати на виплату відшкодувань

по страхових подіях, які настали до закінчення звітного періоду, але які все ще залишаються невиконаними за станом на кінець звітного періоду. Компанія створює резерви за напрямками діяльності, видами і сумам страхового покриття, а також по роках настання страхових подій. Резерви на покриття збитків відносяться до двох категорій: резерви нерегульованих вимог і резерви збитків понесених, але ще не заявлених.

Компанія створює резерви на покриття заявлених збитків на основі оціночних майбутніх виплат для покриття заявлених збитків по загальній страховій діяльності. Оціночні розрахунки Компанії засновані на фактах, які є наявними у момент резервування. Як правило, при створенні цих резервів дисконтування не проводиться. При цьому в облік визнаються оціночні витрати на остаточне врегулювання невиконаних вимог (з урахуванням інфляції), а також інші фактори, які можуть впливати на суми відповідних резервів, одні з яких є суб'єктивними, а інші залежать від майбутніх подій. При визначенні суми резервів Компанія враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків, існуючі суми невиконаних відшкодувань і види страхового покриття. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, на оцінку резервів Компанії. Протягом періоду між датою повідомлення про настання страхової події і датою остаточної виплати відшкодування можуть відбуватися зміни обставин, які можуть призвести до зміни суми створених резервів. Відповідно, Компанія регулярно переглядає та переоцінює суми відшкодувань і резервів. Суми, які остаточно виплачуються на покриття збитків та витрат на коригування збитків, можуть істотно відрізнятися від сум першонаочно створених резервів.

Як правило, при створенні резервів збитків понесених, але ще не заявлених, їх дисконтування Компанією не проводиться. При цьому в облік визнаються оціночні витрати на покриття збитків по страхових подіях, які вже настали, але про які ще не було заявлено. Ці резерви створюються для відображення оціночних витрат, необхідних для остаточної виплати відшкодувань на покриття цих ще не заявлених збитків. Оскільки ці збитки ще не заявлені, Компанія використовує історичну інформацію та статистичні моделі за напрямками діяльності, видами і сумами страхового покриття для розрахунку резервів збитків понесених, але ще не заявлених. При оцінці резервів збитків понесених, але ще не заявлених Компанія також використовує дані про тенденції заявлених збитків, суттєвості сум збитків, збільшенні ризику, а також враховує інші фактори. Компанія переглядає оцінку цих резервів після отримання додаткової інформації та фактичних повідомлень про виникнення збитків. При створенні резервів Компанії важливим аспектом є час, необхідний для отримання повідомлення про настання страхової події та виплати відповідного відшкодування. Повідомлення про короткострокових страхових зобов'язаннях по відшкодуванню збитків, наприклад, тих, які виникають в результаті майна, зазвичай надходять відразу після настання страхової події. Відповідні відшкодування, як правило, виплачуються протягом кількох місяців з моменту повідомлення про настання страхового випадку. У Компанії відсутні значні довгострокові напрямки діяльності.

12. Оцінка адекватності страхових зобов'язань

Методика розроблена з урахуванням вимог стандарту МСФЗ 4 та рекомендацій Нацкомфінпослуг від 03.01.2013 "Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, доводить до відома особливості складання звітних даних страховиків у зв'язку з переходом на міжнародні стандарти фінансової звітності".

Загальні положення

Страхові резерви утворюються страховиками з метою забезпечення майбутніх виплат.

Законом України «Про страхування» передбачені наступні страхові резерви за видами страхування, іншими ніж страхування життя:

- резерв незароблених премій;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені;
- резерв катастроф;
- резерв коливань збитковості.

резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені разом називають резервами збитків резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені забезпечують майбутні виплати за вже укладеними договорами.

резерв катастроф та резерв коливань збитковості забезпечують виплати майбутніми договорами або за укладеними, якщо розвиток збитків відрізняється від прогнозованого.

З метою оцінки зобов'язань за вже укладеними на звітну дату договорами розглядають лише резерви збитків та резерв незароблених премій.

Резерв незароблених премій включає частки страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Резерв незароблених премій - це прийняті зобов'язання з оплати майбутніх збитків за страховими випадками, що трапляються після звітної дати, включаючи майбутні витрати страховика на врегулювання цих збитків.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страховальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату.

Актуарні припущення

Вважаємо, що збитковість страхового портфеля не змінює своїх статистичних характеристик протягом періоду спостереження.

При оцінці грошових потоків нехуємо інфляційною та інвестиційною складовими. Поняття та позначення, що використовуються далі

Звітна дата - дата, на яку проводиться аналіз страхових зобов'язань.

Період спостережень - N років, що передують звітній даті.

(РНП N) - резерв незароблених премій на кінець періоду спостережень;

(РНП 0) - резерв незароблених премій на початок періоду спостережень;

(PЗ N) - сума резервів збитків на кінець періоду спостережень;

(PЗ 0) - сума резервів збитків на початок періоду спостережень;

(P N) - сума премій, отриманих за період спостережень;

(Впл N) - сума виплат, сплачених за період спостережень, збільшена на витрати з врегулюванням страхових випадків;

(ЧВпл N) - сума чистих виплат, сплачених за період спостережень (без урахування витрат на врегулювання);

ПрАТ «СК «МЕГА-ПОЛІС»

(Вр N) - витрати, пов'язані з врегулюванням страхових випадків протягом періоду спостережень;

(Збт) – середня збитковість страхового портфеля протягом періоду спостережень;

(Впл 0) - сума виплат, сплачених в період спостережень, за договорами, укладеними до періоду спостережень (з врахуванням витрат на врегулювання страхових випадків).

Розглянемо наступні потоки грошових коштів за страховими контрактами, укладеними до звітної дати.

(Потік 1) - майбутні виплати за укладеними договорами. Виплати, що відбудуться після звітної дати за договорами, укладеними протягом періоду спостережень. Цей потік включає в себе суми майбутніх відшкодувань, витрати страховика на врегулювання збитків і не включає аквізичні витрати за укладеними договорами.

(Потік 2) – майбутні виплати за страховими випадками, що сталися протягом періоду спостережень. Розглядаються лише виплати за договорами, укладеними протягом періоду спостережень. Цей потік включає в себе суми майбутніх відшкодувань, витрати страховика на врегулювання збитків і не включає майбутні аквізичні витрати за укладеними договорами.

(Потік 3) – майбутні виплати за страховими випадками, що трапляються після звітної дати. Розглядаються лише виплати за договорами, укладеними протягом періоду спостережень. Цей потік включає в себе суми майбутніх відшкодувань, витрати страховика на врегулювання збитків і не включає майбутні аквізичні витрати за укладеними договорами.

(Потік 1) є сумою (Потоку 2) та (Потоку 3). Ці потоки розглядаються як випадкові величини. Математичні сподівання цих величин будемо відповідно позначати:

(П1) - математичне сподівання (Потоку 1);

(П2) - математичне сподівання (Потоку 2);

(П3) - математичне сподівання (Потоку 3);

(П2) будемо розглядати як оцінку суми резервів збитків.

(П3) будемо розглядати як оцінку резерву незароблених премій.

Крім того, розглянемо допоміжні випадкові величини:

(Виплати 1) - усі виплати за договорами, укладеними протягом періоду спостережень. Розглядаються виплати майбутні та минулі. Ця випадкова величина включає в себе суми відшкодувань, витрати страховика на врегулювання збитків і не включає аквізичні витрати за укладеними договорами.

(Виплати 2) – виплати за страховими випадками, що сталися протягом періоду спостережень. Розглядаються майбутні та минулі виплати за договорами, укладеними протягом періоду спостережень. Ця випадкова величина включає в себе суми відшкодувань, витрати страховика на врегулювання збитків і не включає аквізичні витрати за укладеними договорами.

(Виплати 3) – виплати, що сплачені протягом періоду спостережень. Розглядаються минулі виплати за договорами, укладеними протягом періоду спостережень. Ця величина включає в себе суми відшкодувань, витрати страховика на врегулювання збитків і не включає аквізичні витрати за укладеними договорами. Це фіксована величина.

Відповідно:

(В1) - математичне сподівання (Виплат 1);

(В2) - математичне сподівання (Виплат 2);

(В3) – скорочення для (Виплат 3).

Вхідні дані

Вхідними даними для даної методики є річна фінансова звітність страховика за N+1 рік, а саме:

Пояснювальна записка до звітних даних страховика, розділи 3,4;

Звіт про доходи та витрати страховика.

На підставі фінансової звітності страховика знаходимо наступні величини:

(РНП N) – резерв незароблених премій на кінець періоду спостережень;

(РНП 0) – резерв незароблених премій на початок періоду спостережень;

(РЗ N) - сума резервів збитків на кінець періоду спостережень;

(РЗ 0) – сума резервів збитків на початок періоду спостережень;

(Пр N) – сума премій, отриманих за період спостережень;

(ЧВпл N) - сума чистих виплат, сплачених за період спостережень (без урахування витрат на врегулювання);

(Вр N) - витрати, пов'язані з врегулюванням страхових випадків протягом періоду спостережень.

Ці величини є основою для подальших обчислень.

Оцінка страхових зобов'язань

Сума виплат, сплачених за період спостережень, (Впл N) обчислимо в такий спосіб:

$(Впл N) = (ЧВпл N) + (Вр N)$

Якщо $(Вр N) / (Впл N) < 3\%$, вважаємо

$(Впл N) = 1,03 (ЧВпл N)$.

Середня збитковість може бути знайдена одним із способів:

$(Збт) = [(Впл N + 1) / (Пр N + 1)] - \text{виплати поділені на премії за } N+1 \text{ період; або}$

$(Збт) = [(Впл N) + (РЗ N) - (РЗ 0)] / [(Пр N) - (РНП N) + (РНП 0)]$

Якщо $(Збт) < 5\%$, вважаємо

$(Збт) = 0,05$.

Виплати, сплачені в період спостережень, за договорами, укладеними до періоду спостережень (з врахуванням витрат на врегулювання страхових випадків) дорівнюють:

$(Впл 0) = (РЗ 0) + (РНП 0) (Збт)$.

Величини (В1) та (В3) оцінимо так:

$(В1) = (Пр N) / (Збт)$,

$(В3) = (Впл N) - (Впл 0)$

Для (В2) можливі два варіанти:

$(В2) = (Пр N) / (Збт) - (РЗ N) (Збт)$, або

$(В2) = (Впл N) + (РЗ N) - (Впл 0)$.

З наведених визначень потоків видно, що:

(Потік 1) = (Виплати 1) – (Виплати 3);

(Потік 2) = (Виплати 2) – (Виплати 3);

(Потік 3) = (Виплати 1) – (Виплати 2).

Звідки маємо:

$(П1) = (В1) - (В3)$;

$(П2) = (В2) - (В3)$;

$(П3) = (В1) - (В2)$.

Висновки

Страхові зобов'язання за укладеними до звітної дати договорами становлять (П1).

Страхові зобов'язання з оплати майбутніх збитків за страховими випадками, що трапляються після звітної дати становлять (П3). Ця величина є мінімально оцінюваною резерву незароблених премій.

Страхові зобов'язання з оплати збитків за страховими випадками, що трапляються до звітної дати становлять (П2). Ця величина є мінімально оцінюваною суми резервів збитків.

Оцінки страхових зобов'язань (П1), (П2), (П3) не містять відстрочених аквізичних витрат.

Величина	Скорочене позначення	Значення
Збитковість	(Збт)	0,05
Загальні виплати у 2012 та наступних роках за договорами попередніх років	(Впл 0)	1302,85
Загальні виплати за договорами, що укладені в період 2012-2015 років	(В1)	9293,8
Загальні виплати за випадками 2012-2015 років в межах договорів 2012-2015 років	(В2)	8938,57
Загальні виплати, сплачені у 2012-2015 роках в межах договорів 2012-2015 років	(В3)	6742,47
Загальна сума майбутніх виплат за договорами 2012-2015 років	(П1)	2551,33
Сума резервів збитків на кінець 2015 року	(П2)	2196,1
Резерв незароблених премій на кінець 2015 року	(П3)	355,23

Таким чином маємо:

Актуарна оцінка резерву незароблених премій станом на 31.12.2015 становить 355,23 тис. грн.

Актуарна оцінка суми резервів збитків станом на 31.12.2015 – 2196,1 тис. грн. Резерв незароблених премій, сформований відповідно до законодавства, становить 7104,5 тис. грн. та перевищує розмір резерву, сформованого актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань.

Сума резервів збитків, сформована відповідно до законодавства, дорівнює 2196,1 тис. грн. та дорівнює розміру суми резервів, сформованих актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань.

Оскільки розміри резервів, сформованих за методами, визначеними законодавством, перевищують розмір резервів сформованих актуарно на підставі перевірки адекватності зобов'язань, рекомендуємо в фінансовій звітності зазначити розмір резервів, що сформовані відповідно законодавства, а саме:

резерв незароблених премій – 7104,5 тис. грн.;

резерв заявлених, але не виплачених збитків - 2196,1 тис. грн.;

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

13. Управління фінансовими і страховими ризиками

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Компанія не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. Компанія піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Компанії виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та депозити в банках.

Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів у балансі.

Ринковий ризик. Компанія піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по (а) валюті і (б) процентних ставках, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

Валютний ризик. Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів.

Ризик процентної ставки. Компанія піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. У Компанії відсутні офіційно оформлена політика і процедури для управління ризиком процентної ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про страхові випадки. Компанія має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2015 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами дорівнюють балансовій вартості.

Страховий ризик. Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, якому піддається Компанія, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями. Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менше відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в якій-небудь з його підгруп нададуть менший вплив на портфель в цілому.

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Компанія встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.

• укладання відповідних договорів перестраховання. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестраховання, використовуючи договори факультативного перестраховання. Крім того, політика Компанії передбачає максимальне утримання ризику відповідальності по окремих страхових продуктах.

Компанія здійснює страхову діяльність виключно в Україні, і всі договори страхування укладаються в українських гривнях. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

14. Процедура управління ризиками

Товариство, як страхова компанія, виділяє два різновиди ризиків: ті, які надходять від страховальників, та ті, що обумовлені її діяльністю. Ризик страховальника - невизначена можливість появи збитків (втрат, пошкоджень та знищення), вимірюваний в грошовому виразі. Ризик страховика - невизначена можливість недостатності коштів страхової компанії для виконання своїх фінансових зобов'язань. Використовуються для аналізу такі фактори ризику:

- страховий ризик; ринковий ризик; кредитний ризик; ризик ліквідності; операційний ризик; груповий ризик; системний ризик.
- Інвестиційні ризики (ризики, пов'язані із активами) - це різні ризики, які прямо чи опосередковано пов'язані зі спроможністю управляти активами.

Джерелом покриття інвестиційних ризиків є власні вільні кошти та резерви, передбачені його організаційно-правовою формою.

Дохід, отриманий Товариством за видами страхування, використовується для виконання страхових зобов'язань, коли кошти страхових резервів та власних вільних коштів стає недостатньо.

До нефінансових ризиків відносять ризик репутації страховика, юридичний ризик порушення або недотримання вимог нормативно-правових актів, законодавства, угод, стратегічний ризик неправильних управлінських рішень, операційно-технічний ризик. Процес управління такими ризиками зводиться до їх мінімізації.

15. Порядок визнання доходів

Доходи Товариства, пов'язані зі страховою діяльністю, визнаються та нараховуються згідно з МСБО 4 "Страхові контракти".

До складу доходу від страхової діяльності включаються:

- страхові премії нараховані, в частині сум страхових платежів, що відповідають страховим ризикам на звітну дату;
- комісійна винагорода за договорами, переданими в перестраховання;
- частки страхових сум і страхових відшкодувань, сплачені перестраховиками;
- результат зміни резервів із страхування.

Порядок відображення в обліку доходів звітної періоду за укладеними договорами страхування залежить від визначених договором страхування умов нарахування чинності та сплати страховальником страхових платежів. Якщо договір страхування набирає чинності із зазначеної в ньому дати, нарахування страхових платежів здійснюється в тому періоді, до якого належить, зазначена в договорі дата.

У разі дострокового припинення договору страхування за заявою страховальника, страховик повертає йому страхову суму, яка розраховується актуарно на дату розірвання такого договору.

Для обліку інших доходів та фінансових і надзвичайних доходів застосовувати рахунки класу 7. Склад доходів, що відносяться до відповідних груп, та положення, встановлені МСФЗ 18.

У відповідності до вимог підготовки фінансової та податкової звітності застосовувати принцип нарахування та відповідності доходів та витрат.

На звітну дату 31.12.2015 року Товариство у примітках до фінансової звітності розкривається така інформація:

Прибуток діяльності за 2015 рік становить 2016,6 тис. грн.
Доходи (витрати) від припинених видів діяльності відсутні.
Інші операційні доходи – 1524,6 тис. грн..
Інші фінансові доходи за 2015 рік становлять – 1144,3 тис. грн., а саме:
Інші доходи – 44459,7 тис. грн.,
Сума прибутку від звичайної діяльності до оподаткування у 2015 році — 3689,5 тис. грн.
Податок на прибуток від звичайної діяльності за 2015 рік — 1672,9 тис. грн.
Прибуток від надзвичайних подій у 2015 році не було.
Податок на прибуток від надзвичайних подій за 2015 рік не нараховувався.
Виплати акціонерам не здійснювалися.

16. Облік витрат

Витрати Товариства, пов'язані зі страховою діяльністю, визнаються та нараховуються згідно положень МСБО 4 «Страхові контракти».

Витрати звітної періоду визначати одночасно з доходами, для одержання яких вони понесені.

До витрат собівартості страхових послуг відносити страхові виплати, витрати пов'язані з врегулюванням страхових подій, інші витрати собівартості (матеріальні, на оплату праці працівників соціальні відрахування та інші) згідно встановленої структури витрат.

Облік витрат ведеться на рахунках класу 9 «Витрати діяльності».

У примітках до фінансової звітності розкривається така інформація: Згідно «Звіту про фінансові результати»

- «Адміністративні витрати» – 5111,3 тис. грн..
- «Витрати на збут» – 1031,0 тис. грн..
- «Інші операційні витрати» – 8948,3 тис. грн.;
- «Інші витрати» - 44356,7 тис. грн.

Доходів та витрат за надзвичайними подіями не було.

17. Використання прибутку

Шляхи використання прибутку визначаються Статутом Товариства та Загальними зборами Акціонерів Товариства

18. Звіт про власний капітал

У примітках до фінансової звітності за 2015 рік Товариство розкривається наступну інформацію:

Станом на 31.12.2015 року розмір резервного капіталу становить 28368,7 тис. грн.
Станом на 31.12.2015 року розмір нерозподіленого прибутку склав 19707,7 тис. грн.

Додатковий вкладений капітал відсутній.

19. Пов'язані особи Товариства

На виконання вимог МСФЗ 24 Товариство розкриває наступну інформацію.

Згідно МСФЗ 24, до пов'язаних сторін Товариства належать:

- юридичні особи, які мають можливість одноосібно контролювати діяльність Товариства або суттєво впливати на прийняття нею фінансових та оперативних рішень, а так само ті, щодо яких Товариство має такі можливості.

- це фізичні особи, або члени сім'ї фізичної особи, які здійснюють одноосібно контроль за діяльністю Товариства, а також посадові особи, які мають повноваження на планування, керівництво та контроль за діяльністю структурних підрозділів Товариства і члени родин вище зазначених осіб.

Перелік пов'язаних сторін визначається, враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму.

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень, отже, наша компанія пов'язаних сторін не має.

20. Події після дати балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань підприємства відсутні.

Бондар О.В.
Генеральний директор

Сазонова Н.М.
Головний бухгалтер

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС» станом на 31 грудня 2015 р.

Вступний параграф

Основні відомості про Товариство:

Повне найменування: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС»

Код за ЄДРПОУ: 30860173

Місцезнаходження: 03110, Україна, м. Київ, вул. І. Клименка (перейменовано на Преображенська), 23

Дата державної реєстрації: 15 травня 2000 року

Ми отримали завдання провести аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС», що додається та включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2015 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 рік, Звіт про власний капітал за 2015 рік, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу Товариства за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки з приводу наданої фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої умовно-позитивної думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Надзвичайні аудиторства Товариства 15 лютого 2016 року, тому ми не спостерігали за інвентаризацією на кінець звітної року. Ми не змогли підтвердити або перевірити альтернативними засобами статті Іншої поточної дебіторської заборгованості, включені в баланс станом на 31 грудня 2015 року. На дату висновку аудитор не отримав даних стосовно узгодження дебіторської заборгованості.

Фінансові інвестиції Товариства, що обліковуються станом на 31.12.2015 р. в балансі станом на дату цього звіту (висновку) представлені цінними паперами, серед емітентів яких Аудитором виявлений суб'єкт підприємницької діяльності, стосовно якого порушено справу про банкрутство.

У зв'язку з вищевикладеним, ми не мали змоги визначити, чи існувала потреба в будь-яких коригуваннях, відображених чи не відображених в обліку, а також елементів, що формують звіт про фінансові результати.

Виходячи з сутності аудиту та вимог Міжнародних стандартів аудиту, а також характеру робіт, існує ймовірність того, що в ході перевірки будь-які суттєві невідповідності можуть бути невиявлені, за що аудитор не несе відповідальності.

Умовно-позитивна думка

Виходячи з сутності аудиту та вимог Міжнародних стандартів аудиту, а також характеру робіт існує ймовірність того, що в ході перевірки будь-які суттєві невідповідності можуть бути невиявлені, за що аудитор не несе відповідальності.

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2015 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашу умовно-позитивну думку та не вносячи до нашого висновку додаткових застережень, звертаємо увагу на той факт, що після дати балансу жодних значних економічних подій, які могли б вплинути на здатність Товариства продовжувати свою безперервну діяльність, або таких, що вимагали б коригування оцінки балансової вартості показників звітності, не сталося. Проте політична та економічна ситуація в країні є вкрай непередбачуваною, що може позначитися на діяльності Товариства, за обставин, які наразі не можливо оцінити.

Аудитор _____ /Семенченко Т.В./

Директор ТОВ "Аф" "Бізнес-Рішення" _____ /Трухановська І.О./