

Титульний аркуш

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

М.П.

Мирослав Кісик

(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 "МетЛайф"

2. Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

32109907

4. Місцезнаходження

м. Київ, Шевченківський, 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, 14

5. Міжміський код, телефон та факс

(044) 494 13 43 (044) 494 13 43

6. Електронна поштова адреса

office@metlife.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії

27.04.2016

(дата)

2. Річна інформація опублікована у

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(дата)

3. Річна інформація розміщена на власній сторінці

www.metlife.ua stockmarket.gov.ua

в мережі Інтернет

27.04.2016

(адреса сторінки)

(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента

X

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

X

3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб

4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря

5. Інформація про рейтингове агентство

6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

7. Інформація про посадових осіб емітента:

1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

X

2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

X

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

X

9. Інформація про загальні збори акціонерів

X

10. Інформація про дивіденди

11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент

12. Відомості про цінні папери емітента:

1) інформація про випуски акцій емітента

X

2) інформація про облігації емітента

X

3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	X
4) інформація про похідні цінні папери	X
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	X
13. Опис бізнесу	
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	X
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	X
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року	
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття	
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	
22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів	
23. Основні відомості про ФОН	
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН	
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН	
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН	
27. Правила ФОН	
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)	X
29. Текст аудиторського висновку (звіту)	X
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	-

III. Основні відомості про емітента

- Повне найменування
Приватне акціонерне товариство "МетЛайф"
- Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)
A01 624155
- Дата проведення державної реєстрації
16.07.2002
- Територія (область)
м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

102924575

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

107

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

65.11 Страхування життя

66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення

10. Органи управління підприємства

Загальні Збори акціонерів, Правління

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

АТ "Райффайзен Банк Аваль"

2) МФО банку

380805

3) поточний рахунок

265042113

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

ПАТ "Сітібанк"

5) МФО банку

300584

6) поточний рахунок

26508200178254

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	АЕ 284405	13.03.2014	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Необмежена
Опис	Ліцензія безстрокова			

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова Правління

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

Мирослав Кісик

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

4) рік народження**

1963

5) освіта**

Познанський Економічний університет, ступінь магістра бізнес адміністрування, диплом від 10.06.2000 року

6) стаж роботи (років)**

14

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

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

28.01.2015 19.12.2016

9) Опис

Відсутня згода фізичної особи на розкриття паспортних даних. Повноваження Голови Правління: Голова Правління уповноважений без довіреності вчиняти наступні дії від імені Товариства, зокрема: здійснювати управління та керівництво поточною діяльністю Товариства в межах затвердженого бізнес-плану; створювати фонди Товариства, які Голова Правління може вважати необхідними для цілей діяльності Товариства, визначати валюту, в якій такі фонди будуть вестися, а також розмір та спосіб грошових внесків Товариства у такі фонди; забезпечувати виконання політики та рішень Загальних зборів та Правління, в тому числі грошової, розпоряджатися грошовими коштами та підписувати відповідні документи; розробляти стратегії та процедури для виконання завдань Товариства та рішень Загальних зборів та Правління та забезпечувати їх виконання, визначати основні засади загальної цінової політики, кредитної політики та маркетингової стратегії з продажу послуг Товариства; визначати та вносити зміни до організаційної структури Товариства. Обраний на посаду відповідно до Рішення Позачергових Загальних Зборів Акціонерів ПрАТ "МетЛайф" від 24 листопада 2014 року, Протокол №29. Судимості, в тому числі непогашеної, за корисливі та посадові злочини п. Мирослав Кісик не має. До призначення на посаду Голови Правління п. Мирослав Кісик на інших посадах в ПрАТ "МетЛайф" не працював. Інші посади, які обіймала ця особа протягом своєї діяльності: Субрегіональний Директор Продажів у Польщі та співробітник Операційного відділу відповідальний за продажі та дистрибуцію у Польщі, Румунії та Балтійських країнах METLIFE, Голова третього по величині каналу дистрибуції в Центральній Європі MetLife. П. Мирослава Кісика призначено на посаду Голови Правління до 19.12.2016 року. П. Мирослав Кісик інших посад на будь-яких інших підприємствах не займав. Загальний стаж роботи 14 років. На посаді Голови Правління Мирослав Кісик перебуває з 28 січня 2015 року.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Перший Заступник Голови Правління

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

Панос Хатзіантоніу

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

4) рік народження**

1965

5) освіта**

Ступінь бакалавра в області бухгалтерського обліку та фінансів, диплом про вищу освіту (MSc) в галузі міжнародних цінних паперів, інвестицій та банківської справи від Університету Reading, Великобританія.

6) стаж роботи (років)**

22

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

Метлайф, Фінансовий Директор у Східній та Південній Європі.

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

11.11.2013 безстроково

9) Опис

Відсутня згода фізичної особи на розкриття паспортних даних. Перший Заступник Голови Правління, як член Правління приймає участь у засіданнях Правління, яке приймає рішення щодо наступних питань: розробка загальної стратегії управління Товариством, прийняття найбільш суттєвих рішень стосовно загальної політики Товариства; затвердження загальної цінової політики, кредитної політики та маркетингової стратегії з продажу послуг або продукції Товариства; визначення загальної політики з найму персоналу Товариства; перевірка квартальних та річних фінансових результатів Товариства та річних звітів Ревізійної Комісії тощо. Також Перший Заступник Голови Правління представляє інтереси Товариства перед будь-якими третіми особами, включаючи потенційних та існуючих клієнтів Товариства; підприємства, установи, організації усіх форм власності та будь-які державні органи України з правом підпису будь-яких документів, правочинів, та будь-яких внутрішніх документів, виконувати всі та будь-які інші дії, які можуть бути необхідними для цілей та у зв'язку з виконанням повноважень Першого Заступника Голови Правління Правління. Судимості, в тому числі непогашеної, за корисливі та посадові злочини п. Панос Хатзіантоніу не має. До призначення на посаду Першого Заступника Голови Правління п. Панос Хатзіантоніу на інших посадах в ПрАТ "МетЛайф" не працював. Інші посади, які обіймала ця особа протягом своєї діяльності: Фінансовий Директор в Метлайф у Східній та Південній Європі, Фінансовий Директор в Національному Банку Греції. П. Паноса Хатзіантоніу призначено на посаду Першого Заступника Голови Правління безстроково. Пан Панос Хатзіантоніу займає також посаду Фінансового Директора у Східній та Південній Європі у МетЛайф. Стаж керівної роботи на попередніх посадах складає 22 роки.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

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

Белянська Інна Владиславівна

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

4) рік народження**

1977

5) освіта**

Київський Національний Економічний університет - диплом магістра з міжнародної економіки - 1999 р.

6) стаж роботи (років)**

14

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

ПрАТ "Аліко Україна", Директор відділу з розвитку дистриб'юторської мережі.

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

11.11.2014 безстроково

9) Опис

Відсутня згода фізичної особи на розкриття паспортних даних. Як член Правління приймає участь у засіданнях Правління, яке приймає рішення щодо наступних питань: розробка загальної стратегії управління Товариством, прийняття найбільш суттєвих рішень стосовно загальної політики Товариства; затвердження загальної цінової політики, кредитної політики та маркетингової стратегії з продажу послуг або продукції Товариства; визначення загальної політики з найму персоналу Товариства; перевірка квартальних та річних фінансових результатів Товариства та річних звітів Ревізійної Комісії тощо. Судимості, в тому числі непогашеної, за корисливі та посадові злочини п. Белянська Інна Владиславівна не має. До призначення на посаду члена Правління п. Белянська Інна Владиславівна працює на посаді Директора відділу з розвитку дистриб'юторської мережі в в ПрАТ "МетЛайф". Інші посади, які обіймала ця особа протягом своєї діяльності: Перший заступник Голови Правління в ПрАТ «Страхова компанія "СЕБ ЛАЙФ ЮКРЕЙН"». П. Белянську Інну Владиславівну призначено на посаду члена Правління безстроково. Член Правління ПрАТ "МетЛайф" п. Белянська Інна Владиславівна на інших посадах, на будь-яких інших підприємствах не займає. Загальний стаж керівної роботи складає 14 років.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

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

Ерік Клерфейн

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

4) рік народження**

1972

5) освіта**

Школа бізнесу імені Коксу, магістр з бізнес адміністрування

6) стаж роботи (років)**

23

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

METLIFE (Туреччина), Генеральний менеджер

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

27.04.2015 безстроково

9) Опис

Відсутня згода фізичної особи на розкриття паспортних даних. Як член Правління приймає участь у засіданнях Правління, яке приймає рішення щодо наступних питань: розробка загальної стратегії управління Товариством, прийняття найбільш суттєвих рішень стосовно загальної політики Товариства; затвердження загальної цінової політики, кредитної політики та маркетингової стратегії з продажу послуг або продукції Товариства; визначення загальної політики з найму персоналу Товариства; перевірка квартальних та річних фінансових результатів Товариства та річних звітів Ревізійної Комісії тощо. Судимості, в тому числі непогашеної, за корисливі та посадові злочини п. Ерік Клерфейн не має. До призначення на посаду члена Правління п. Ерік Клерфейн працював на посаді Регіонального менеджера Центральної Європи в METLIFE. Інші посади, які обіймала ця особа протягом своєї діяльності: Генеральний менеджер в METLIFE (Туреччина). П. Еріка Клерфейна призначено на посаду члена Правління безстроково. Член Правління ПрАТ "МетЛайф" п. Ерік Клерфейн на інших посадах, на будь-яких інших підприємствах не займає. Загальний стаж керівної роботи складає 23 роки.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

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

Норберт Рава

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

4) рік народження**

1965

5) освіта**

Варшавський університет, Факультет математики, інформатики та механіки

- 6) стаж роботи (років)**
25
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**
Член Комітету аудиту Metropolitan Life Asigurati SA в Румунії
- 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
30.04.2015 безстроково
- 9) Опис

Відсутня згода фізичної особи на розкриття паспортних даних. Як член Правління приймає участь у засіданнях Правління, яке приймає рішення щодо наступних питань: розробка загальної стратегії управління Товариством, прийняття найбільш суттєвих рішень стосовно загальної політики Товариства; затвердження загальної цінової політики, кредитної політики та маркетингової стратегії з продажу послуг або продукції Товариства; визначення загальної політики з найму персоналу Товариства; перевірка квартальних та річних фінансових результатів Товариства та річних звітів Ревізійної Комісії тощо. Судимості, в тому числі непогашеної, за корисливі та посадові злочини п. Норберт Рава не має. До призначення на посаду члена Правління п. Норберт Рава працює на посаді Члена Комітету аудиту Metropolitan Life Asigurati SA в Румунії. Інші посади, які обіймала ця особа протягом своєї діяльності: Член наглядової ради MetLife в Чеській республіці, заступник, керівник Операційного департаменту у MetLife у Польщі, керівник Операційної дільності у регіоні Центральної та Східної Європи. П. Норберта Рава призначено на посаду члена Правління безстроково. Член Правління ПрАТ "МетЛайф" п. Норберт Рава на інших посадах, на будь-яких інших підприємствах не займає. Загальний стаж керівної роботи складає 25 років.

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

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Голова Правління	Мирослав Кісик		0	0	0	0	0	0
Перший заступник Голови Правління	Панос Хатзіантоніу		0	0	0	0	0	0
Член Правління	Белянська Інна Владиславівна		0	0	0	0	0	0
Член Правління	Ерік Клерфейн		0	0	0	0	0	0
Член Правління	Норберт Рава		0	0	0	0	0	0
Головний бухгалтер	Будішевська Світлана Юріївна		0	0	0	0	0	0
Член Ревізійної Комісії	Яніс Васілатос		0	0	0	0	0	0
Член Ревізійної Комісії	Артур Сobotка		0	0	0	0	0	0
Член Ревізійної Комісії	Іoанна Панайотідоу		0	0	0	0	0	0
Усього			0	0	0	0	0	0

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

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

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
MetLife Global Holding Company II LLC	CHE-413.45	6304 Швейцарія - Zug, Switzerland Gartenstrasse, 4	8233866	99.9988	8233866	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
				прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на	

		Усього	8233866	100	8233866	0	0
							пред'явника
							0

* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.
 ** Заповненювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	27.04.2015	
Кворум зборів**	100	
Опис	Чергові (річні) Загальні Збори Акціонерів (надалі – «Збори») ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МЕТЛАЙФ» (надалі – «Товариство» та/або ПрАТ «МЕТЛАЙФ») відбулися 27 квітня 2015 року за адресою: Україна, 01032, м. Київ, вул. Комінтерну (С.Петлюри) 14, кабінет №55.Збори розглянули такий ПОРЯДОК ДЕННИЙ: 1) Затвердження висновків Ревізійної Комісії. 2)Затвердження річного звіту Товариства.3)Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Виконавчого органу та звіту Ревізійної Комісії.4)Розподіл прибутку і збитків Товариства.5)Затвердження результатів роботи відділу внутрішнього аудиту за 2014 рік. 6)Затвердження плану роботи відділу внутрішнього аудиту на 2015 рік. 7)Обрання Ревізійної Комісії Товариства.8)Припинення (відкликання) повноважень члена Правління Товариства п. Майкла Хатзідимітріу та Олександра Зарецького.9)Обрання членів Правління Товариства.10)Про надання повноважень. З ПЕРШОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО СЛУХАЛИ: Пана Мирослава Кісика який доповів за основними моментами висновків Ревізійної Комісії Товариства за 2014 рік у формі звіту. Текст прийнятого рішення з першого питання порядку денного: Затвердити висновки Ревізійної Комісії Товариства за 2014 рік у формі звіту. З ДРУГОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО СЛУХАЛИ: Пана Мирослава Кісика, який доповів за основними моментами річного звіту Товариства за 2014 рік, підготовленого Правлінням Товариства. Текст прийнятого рішення з другого питання порядку денного: Затвердити річний звіт Товариства за 2014 рік. З ТРЕТЬОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО СЛУХАЛИ: Пана Мирослава Кісика, який запропонував визнати роботу Товариства у 2014 році задовільною за наслідками розгляду звіту виконавчого органу (Правління) та звіту Ревізійної Комісії Товариства за 2014 рік. Текст прийнятого рішення з третього питання порядку денного: За наслідками розгляду звіту Виконавчого органу та звіту Ревізійної Комісії визнати роботу Товариства у 2014 році задовільною. З ЧЕТВЕРТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО СЛУХАЛИ: Пана Мирослава Кісика, який запропонував затвердити та розподілити прибуток Товариства за 2014 рік, що складає 106850395.17 наступним чином: відрахувати 5 (п'ять) відсотків суми чистого прибутку Товариства за 2014 рік в розмірі 5342519.76 гривень до Резервного капіталу, що вимагається законодавством, а залишок суми в розмірі 101507875.41 гривень – залишити нерозподіленим. Текст прийнятого рішення з четвертого питання порядку денного: Затвердити прибуток Товариства за 2014 рік в розмірі 106850395.17 Відрахувати 5 (п'ять) відсотків суми чистого прибутку Товариства за 2014 рік в розмірі 5342519.76 гривень до Резервного капіталу, що вимагається законодавством, а залишок суми в розмірі 101507875.41 гривень – залишити нерозподіленим. З П'ЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО СЛУХАЛИ: Пана Мирослава Кісика, що запропонував затвердити результати роботи відділу внутрішнього аудиту за 2014 рік у формі звіту. Текст ухваленого рішення з п'ятого питання порядку денного: Затвердити результати роботи відділу внутрішнього аудиту за 2014 рік у формі звіту. З ШОСТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО СЛУХАЛИ: Пана Мирослава Кісика, що запропонував затвердити план роботи відділу внутрішнього аудиту на 2015 рік. Текст ухваленого рішення з шостого питання порядку денного: Затвердити план роботи відділу внутрішнього аудиту за 2015 рік. З СЬОМОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО СЛУХАЛИ: П. Крошку Дар'ю, що є представником "American Life Insurance Company", акціонера, що є власником 99,9988% від загальної кількості акцій, який запропонував достроково припинити повноваження Ревізійної Комісії Товариства у складі: п. Яніс Васілатос – Голова Ревізійної комісії, п. Спірос Маніатопулос та п. Ахілес Сдракас – Члени Ревізійної Комісії та обрати Ревізійну Комісію у складі – п. Яніс Васілатос, п. Артур Соботка та п. Іоанна Панайотідоу. Текст ухваленого рішення з сьомго питання порядку денного: 1. Достроково припинити повноваження членів Ревізійної Комісії Товариства: голови Ревізійної п. Яніса Васілатоса та членів Ревізійної Комісії: п. Спіроса Маніатопулоса та п. Ахілеса Сдракаса. 2. Обрати Ревізійну Комісію у складі: п. Яніс Васілатос, п. Артур Соботка та п. Іоанна Панайотідоу. З ВОСЬМОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО СЛУХАЛИ: Пана Мирослава Кісика, який доповів, що члени Правління п. Майкл Хатзидимітріу та п. Олександр Зарецький надали кожен письмову заяву, в якій виявили бажання скласти з себе повноваження Членів Правління. В зв'язку з цим п. Мирослав Кісик запропонував припинити повноваження Членів Правління п. Майкла Хатзидимітріу та п. Олександра Зарецького за їх власним бажанням. Текст прийнятого рішення з восьмого питання порядку денного: Припинити повноваження Членів Правління Майкла Хатзидимітріу та п. Олександра Зарецького за їх власним бажанням. З ДЕВ'ЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО СЛУХАЛИ: Пана Мирослава Кісика, який запропонував призначити п. Норберта Рава (Norbert Rawa) та п. Еріка Клерфейна (Eric Clurfain) Членами Правління Товариства. Пропозицій або заперечень не надійшло. Всі акціонери погодились із запропонованою пропозицією. Ставиться на голосування питання про призначення п. Норберта Рава (Norbert Rawa) та п. Еріка Клерфейна (Eric Clurfain) Членами Правління Товариства. Текст прийнятого рішення з дев'ятого питання порядку денного: Призначити п. Норберта Рава (Norbert Rawa) та п. Еріка Клерфейна (Eric Clurfain) Членами Правління Товариства. З ДЕСЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО СЛУХАЛИ: Пана Мирослава Кісика, який запропонував уповноважити кожного окремо: п. Олену Галушко, п. Оксану Радевич-Винницьку, п. Дар'ю Крошку, п. Світлану Будішевську та п. В'ячеслава Нестерова, самостійно або через уповноважених осіб, представляти інтереси акціонерів Товариства, а також Товариства та здійснити всі необхідні заходи, які вимагаються законодавством України для: 1. Реєстрації припинення (відкликання) повноважень Членів Правління п. Майкла Хатзидимітріу та п. Олександра Зарецького, включаючи але не обмежуючись, у всіх відповідних державних органах України, повідомлення всіх зацікавлених осіб та здійснення всіх інших дій, що вимагаються законодавством та внутрішніми процедурами Товариства. 2. Реєстрації обрання Членів Правління п. Норберта Рава (Norbert Rawa) та п. Еріка Клерфейна (Eric Clurfain) включаючи але не обмежуючись, у всіх відповідних державних органах України, повідомлення всіх зацікавлених осіб та здійснення всіх інших дій, що вимагаються законодавством та внутрішніми процедурами Товариства.	

3. Реєстрації припинення повноважень голови Ревізійної Комісії Товариства - п. Яніса Васілатоса і членів Ревізійної Комісії п. Ахілеса Сдракаса та п. Спіроса Маніатополуса, включаючи але не обмежуючись, у всіх відповідних державних органах України, повідомлення всіх зацікавлених осіб та здійснення всіх інших дій, що вимагаються законодавством та внутрішніми процедурами Товариства.

4. Реєстрації обраних членів Ревізійної Комісії: п. Яніс Васілатос (Yannis Vasilatos), п. Артура Соботка (Artur Sobotka), п. Іоанна Панайотідоу (Ioanna Panayiotidou), включаючи але не обмежуючись, у всіх відповідних державних органах України, повідомлення всіх зацікавлених осіб та здійснення всіх інших дій, що вимагаються законодавством та внутрішніми процедурами Товариства.

Текст прийнятого рішення з десятого питання порядку денного:

Уповноважити кожного окремо: п. Олену Галушко, п. Оксану Радевич-Винницьку, п. Дар'ю Крошку, п. Світлану Будішевську та п. В'ячеслава Нестерова самостійно або через уповноважених осіб, представляти інтереси акціонерів Товариства, Товариства та здійснити всі необхідні заходи, які вимагаються законодавством України для:

1. Реєстрації припинення (відкликання) повноважень Членів Правління п. Майкла Хатзидимітріу та п. Олександра Зарецького, включаючи але не обмежуючись, у всіх відповідних державних органах України, повідомлення всіх зацікавлених осіб та здійснення всіх інших дій, що вимагаються законодавством та внутрішніми процедурами Товариства.

2. Реєстрації обрання Членів Правління п. Норберта Рава (Norbert Rawa) та п. Еріка Клерфейна (Eric Clurfain) включаючи але не обмежуючись, у всіх відповідних державних органах України, повідомлення всіх зацікавлених осіб та здійснення всіх інших дій, що вимагаються законодавством та внутрішніми процедурами Товариства.

3. Реєстрації припинення повноважень голови Ревізійної Комісії Товариства - п. Яніса Васілатоса і членів Ревізійної Комісії п. Ахілеса Сдракаса та п. Спіроса Маніатополуса, включаючи але не обмежуючись, у всіх відповідних державних органах України, повідомлення всіх зацікавлених осіб та здійснення всіх інших дій, що вимагаються законодавством та внутрішніми процедурами Товариства.

4. Реєстрації обраних членів Ревізійної Комісії: п. Яніс Васілатос (Yannis Vasilatos), п. Артура Соботка (Artur Sobotka), п. Іоанна Панайотідоу (Ioanna Panayiotidou), включаючи але не обмежуючись, у всіх відповідних державних органах України, повідомлення всіх зацікавлених осіб та здійснення всіх інших дій, що вимагаються законодавством та внутрішніми процедурами Товариства.

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 паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11.11.2002	535/1/02	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1008301004	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0.01	1065760000	10657600	100
Опис		Первинна емісія акцій. Торгівля цінними паперами емітента не здійснюється, фактів лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах немає.							
11.03.2003	124/1/04	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1008301004	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0.01	2185480000	21854800	100
Опис		Додаткова емісія з метою збільшення обігових коштів. Торгівля цінними паперами емітента не здійснюється, фактів лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах немає.							
23.07.2004	422/1/04	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1008301004	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0.01	3730832000	37308320	100
Опис		Додаткова емісія з метою збільшення обігових коштів. Торгівля цінними паперами емітента не здійснюється, фактів лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах немає.							
25.03.2005	142/1/05	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1008301004	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0.01	5587932000	55879320	100
Опис		Додаткова емісія з метою збільшення обігових коштів. Торгівля цінними паперами емітента не здійснюється, фактів лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах немає.							
07.04.2006	164/1/06	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1008301004	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0.01	8617932000	86179320	100
Опис		Додаткова емісія з метою збільшення обігових коштів. Торгівля цінними паперами емітента не здійснюється, фактів лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах немає.							
		Державна							

26.04.2006	180/1/07	комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1008301004	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0.01	12152932000	121529320	100
Опис		Додаткова емісія з метою збільшення обігових коштів. Торгівля цінними паперами емітента не здійснюється, фактів лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах немає.							
25.10.2007	458/1/07	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1008301004	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0.01	15792932000	157929320	100
Опис		Додаткова емісія з метою збільшення обігових коштів. Торгівля цінними паперами емітента не здійснюється, фактів лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах немає.							
15.08.2008	334/1/08	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1008301004	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0.01	16467932000	164679320	100
Опис		Додаткова емісія з метою збільшення обігових коштів. Торгівля цінними паперами емітента не здійснюється, фактів лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах немає.							
27.07.2011	392/1/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1008301004	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	20	8233966	164679320	100
Опис		Емісія у зв'язку з рішенням Загальних зборів (Протокол №19 від 23-24 червня 2011 року) про деномінацію (консолідацію) акцій. Торгівля цінними паперами емітента не здійснюється, фактів лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах немає.							
20.10.2011	490/1/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1008301004	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	12.5	8233966	102924575	100
Опис		Емісія у зв'язку з рішенням Загальних зборів (Протокол №20 від 22 серпня 2011) про зменшення статутного капіталу Товариства шляхом зменшення номінальної вартості акцій. Торгівля цінними паперами емітента не здійснюється, фактів лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах немає.							

3. Інформація про інші цінні папери

1) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом (випуск яких підлягає реєстрації) (крім іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН)

Дата випуску	Вид цінних паперів	Обсяг випуску (грн)	Обсяг розміщених цінних паперів на звітну дату (грн)	Умови обігу та погашення
1	2	3	4	5
26.04.2016		0	0	-
Опис		-		

2) інформація про похідні цінні папери

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію	Вид похідних цінних паперів	Різновид похідних цінних паперів	Серія	Строк розміщення	Строк дії	Строк (термін) виконання	Кількість похідних цінних паперів у випуску (шт.)	Обсяг випуску (грн)	Характеристика базового активу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
26.04.2016	0			0	0	0	0	0	0	-

4. Інформація про викуп(продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду

№ з/п	Дата зарахування/ списання акцій на рахунок/з рахунку емітента	Вид дії: викуп/ продаж	Кількість акцій, що викуплено/ продано (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Дата реєстрації випуску акцій, що викуплено/ продано	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, що викуплено/ продано	Найменування органу, що зареєстрував випуск акцій, що викуплено/ продано	Частка від статутного капіталу (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
0	26.04.2016		0	0	26.04.2016	0	0	0
Опис		-						

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	832	1260	0	0	832	1260
транспортні засоби	2309	2723	0	0	2309	2723
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	281	307	0	0	281	307
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	0	0	0	0	3422	4290
Опис	Амортизаційні нарахування в сумі 636 тисяч гривень за рік, який закінчився 31 грудня 2015 року, були віднесені до витрат на залучення страхових полісів. Амортизаційні нарахування в сумі 492 тисяч гривень за рік, який закінчився 31 грудня 2014 року, були віднесені до витрат на залучення страхових полісів. Станом на 31 грудня 2015 року матеріальні активи включали повністю амортизовані основні засоби у сумі 7,399 тисячі гривень (31 грудня 2014 року: 6,694 тисяч гривень).					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	352234	254892
Статутний капітал (тис. грн.)	102925	102925
Скоригований статутний капітал (тис. грн)	102925	102925
Опис	Чисті активи = Необоротні активи + Оборотні активи - Довгострокові зобов'язання - Поточні зобов'язання - Забезпечення наступних виплат і платежів - Доходи майбутніх періодів Чисті активи = 50263 + 1572979 - 1202853 - 68155 = 352234	
Висновок	Вартість чистих активів відповідає вимогам законодавства	

3. Інформація про зобов'язання емітента

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

Інші зобов'язання	X	0	X	X
Усього зобов'язань	X	0	X	X
Опис:	-			

4. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції

№ з/п	Основний вид продукції	Обсяг виробництва			Обсяг реалізованої продукції		
		у натуральній формі (фізична од. вим.)	у грошовій формі (тис.грн.)	у відсотках до всієї виробленої продукції	у натуральній формі (фізична од. вим.)	у грошовій формі (тис. грн.)	у відсотках до всієї реалізованої продукції
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Страхування життя	0	0	0	0	400869	100

5. Інформація про собівартість реалізованої продукції

№ з/п	Склад витрат*	Відсоток від загальної собівартості реалізованої продукції (у відсотках)
1	2	3
1	Викупні суми, виплати сум негарантованого бонусу та індексації коштів	59
2	Збитки за страховими випадками смерті, нещасних випадків або здоров'я	17
3	Збитки за випадками дожиття	24

* Зазначаються витрати, які складають більше 5% від собівартості реалізованої продукції.

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
28.01.2015	29.01.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
27.04.2015	28.04.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
09.11.2015	10.11.2015	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ПрАТ "Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	25642478
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилиняська, 48, 50а
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	1973 22.06.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	369 П 000369 21.05.2013 26 лютого 2021 року
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2015
Думка аудитора***	безумовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ПрАТ "Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	25642478
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилиняська, 48, 50а
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	1973 22.06.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	369 П 000369 21.05.2013 26 лютого 2021 року
Текст аудиторського висновку (звіту)	
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА Акціонерам та керівництву ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „МЕТЛАЙФ“: Ми провели аудит наведеної фінансової звітності, ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „МЕТЛАЙФ" (надалі – „Компанія”), яка складається зі звіту про	

фінансовий стан на 31 грудня 2015 року і звіту про сукупні доходи, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, який закінчився на зазначену дату, а також стислого викладу основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток.

Відповідальність керівництва за фінансову звітність

Керівництво відповідає за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також за створення такої системи внутрішнього контролю, яка, на думку керівництва, є необхідною для підготовки фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності за результатами проведеного нами аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають дотримання вимог професійної етики, а також планування та проведення аудиту для отримання достатньої впевненості у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання процедур для отримання аудиторських доказів, щодо сум та розкриття інформації у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від професійного судження аудитора, включно з оцінкою ризиків щодо суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Оцінка таких ризиків включає огляд системи внутрішнього контролю над підготовкою та достовірним поданням Компанією фінансової звітності для розробки аудиторських процедур, які відповідають наявним обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Компанії. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики та прийнятності облікових оцінок, зроблених керівництвом, а також оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та належні аудиторські докази для висловлення нашої аудиторської думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2015 року, а також фінансові результати її діяльності та рух грошових коштів за рік, який закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний розділ

Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 34 до цієї фінансової звітності. Вплив триваючої економічної кризи та політичної нестабільності, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Компанії. Наша думка не містить жодних застережень із цього питання.

31 березня 2016 року

Генеральний директор Євген Заноза
Сертифікат аудитора Серія А № 005431
Аудиторської палати України, виданий 26 червня 2003 року згідно з Рішенням
Аудиторської палати України № 124 та подовжений 30 травня 2013 року згідно з Рішенням
Аудиторської палати України № 271/2 до 26 червня 2018 року
ПрАТ “Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані”
Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилианська, 48, 50а

-
-
-

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	1	0
2	2014	3	2
3	2013	4	3

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

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

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

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

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

	Так	Ні
--	-----	----

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

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

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

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

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

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

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	-	

-

Скільки разів на рік у середньому відбувалося 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
Інші (запишіть)	-	
Інші (запишіть)	-	

-

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, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)
Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 3 осіб;
Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 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	Так	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Так	Ні	Так	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Так	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Ні	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	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Ні	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	Так	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Ні	Ні	Так

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу

приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) 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, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Ні
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Ні	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	X
Не визначились	

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

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

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

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

в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Товариство створюється з метою формування ринкових відносин, розширення страхового простору та отримання прибутку в інтересах Акціонерів Товариства шляхом надання послуг із страхування життя згідно із Законом України "Про страхування" та здійснення господарської діяльності у сфері страхування, перестрахування і фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Предметом безпосередньої діяльності Товариства є: - Страхування життя; - Перестрахування з видів страхування, на проведення яких Товариство отримало відповідну ліцензію; - Фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Товариство також здійснює види діяльності, відмінні від страхової діяльності, у вигляді: - надання відповідних послуг для інших страховиків на підставі цивільно-правових договорів; - надання послуг (виконання робіт), що безпосередньо пов'язані з зазначеними видами діяльності; - здійснення будь-яких операцій для задоволення власних господарських потреб; - надання кредитів страхувальникам, які уклали договори страхування життя з Товариством.

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

Власником істотної участі є акціонер Товариства - MetLife Global Holding Company II LLC (МетЛайф Глобал Холдінг Компані ІІ ГмбХ), адреса реєстрації: Gartenstrasse, 4, 6304 Zug, Switzerland (Швейцарія), реєстраційний номер CHE-413.451.727, частка, що перебуває у власності 99,9988 % статутного капіталу.

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.

Таких порушень протягом року не було. Товариство не має наглядової ради.

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.

Фондом соціального страхування з тимчасової втрати працездатності рішенням №24 від 02.06.2015р. до Товариства було застосовано фінансову санкцію в розмірі 4 479,71 грн (Чотири тисячі чотириста сімдесят дев'ять грн. 71 коп.).

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

Товариство здійснює систему управління ризиками відповідно до Положення про Стратегію управління ризиками, затвердженого Протоколом № 27 Засідання Правління приватного акціонерного товариства "МетЛайф" від 27.06.2014 року. В товаристві діє система управління ризиками, що 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 у відповідності до чинного законодавства та міжнародних стандартів. Товариство здійснює управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму. З метою здійснення контролю ризику та зменшення ризику до прийняттого рівня всі клієнти, в процесі моніторингу, класифікуються за рівнем ризику. Проводяться навчальні заходи щодо ознайомлення працівників з порядком управління ризиками у сфері легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, в тому числі шляхом проведення практичних занять щодо здійснення ними оцінки ризиків, з урахуванням встановлених критеріїв ризику, практичного застосування критеріїв ризику. З метою зменшення ризику, у разі наявності у клієнта підвищеного чи високого рівня ризику, до прийняттого рівня (низький чи середній рівень ризику) працівники установи здійснюють управління ризиками, яке полягає у поглибленому визначенні, оцінці, посиленому моніторингу, контролі ризиків, з урахуванням результатів поглибленої ідентифікації та вивчення фінансової діяльності клієнта, послуг, що надаються клієнту, аналізу операцій, проведених ним, та їх відповідності фінансовому стану і змісту діяльності клієнта та у разі необхідності прийняття рішень про відмову у встановленні ділових відносин, відмову у проведенні фінансових операцій, зупиненні фінансових операцій, направленні інформації про операції Держфінмоніторингу, а у випадках передбачених законодавством відповідним правоохоронним органам та Нацкомфінпослуг.

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 внутрішніх контролів підрозділів, по яких було проведено аудит, функціонувала протягом звітного періоду згідно з вимогами чинного законодавства та корпоративними положеннями. Питання щодо внутрішніх контролів, які виникли протягом цих аудитів, відображені у відповідних звітах.

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

Відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика, протягом року не відбувалось.

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 відбувалось. Відповідна оцінка активів не здійснювалася.

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.

Товариство проводило операції з перестрахування з перестраховиками Товариства - MetLife Insurance Company USA та American

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

Аудиторський висновок Товариства готується у відповідності з рекомендаціями органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг: висновок розкриває зміст облікової політики, містить всі необхідні розкриття та розрахунки за окремими статтями.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

Товариство не має наглядової ради. Переобрання зовнішнього аудитора не здійснювалося, на даний момент аудитором компанії є ПрАТ "Делойт енд Туш ЮСК".

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

Сімнадцять років

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

П'ять років

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

В 2015 році інші послуги не надавалися.

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

Випадки виникнення конфлікту інтересів відсутні.

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

До 2010 року аудиторський висновок для Товариства готувало ТОВ АФ «ПрайсвотерхаусКупперс (Аудит)». З 2010 року аудиторський висновок для Товариства готує ПрАТ "Делойт енд Туш ЮСК".

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

Стягнення не застосовувались та факти подання недостовірної звітності страховика не були виявлені.

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

В Товаристві запроваджений механізм розгляду скарг. Товариством затверджене Положення про розгляд скарг і звернень, яке встановлює принципи, порядок, розгляд звернень. Відповідно до Статуту Товариства Правління здійснює управління поточною діяльністю Товариства. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів.

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

Департамент з обслуговування клієнтів відповідає за належну оцінку, розгляд звернень у відповідності до законодавства та внутрішніх політик, процедур Товариства. Окремі співробітники Департаменту з обслуговування клієнтів обробляють звернення відповідно до наданих повноважень та довіреностей.

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

Протягом 2015 року Товариством зареєстровано 80 звернень (скарг), серед яких: 42 – письмові звернення, 33 – звернення у формі телефонного дзвінка, з них: а) 21 - звернення були пов'язані із питаннями щодо визнання події страховим випадком та здійснення страхової виплати за ними; б) 29 – звернення (письмові та у формі телефонного дзвінка), в яких зафіксовано скарги на здійснення страховими посередниками Товариства функцій страхового консультанта; в) 26 – звернення, пов'язані із незадоволенням якістю роботи Департаменту з обслуговування клієнтів; г) 4- інше.

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

Протягом 2015 року позовів стосовно надання фінансових послуг до Товариства не надходило.

		КОДИ	
		Дата(рік, місяць, число)	
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "МетЛайф"	за ЄДРПОУ	32109907
		за КОАТУУ	80931
		за КОПФГ	230
		за КВЕД	65.11
Територія			
Організаційно-правова форма господарювання			
Вид економічної діяльності			
Середня кількість працівників	107		

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака
Адреса _____ вул. Симона Петлюри (Комінтерну), 14, м. Київ, 01032
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2015 р.**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	581	533	1570
первісна вартість	1001	2490	2237	2004
накопичена амортизація	1002	1909	1704	434
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	3422	4290	3470
первісна вартість	1011	12907	14350	12455
знос	1012	9485	10060	8985
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	0	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0
первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	45686	43237	414695
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	1637	2203	18
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	51326	50263	419753
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	1089	1162	692
Виробничі запаси	1101	0	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0
Товари	1104	0	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	12014	18792	5897
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	99	415	757
з бюджетом	1135	1117	3387	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	1117	0	0
з нарахованих доходів	1140	1845	1786	16916
із внутрішніх розрахунків	1145	9539	0	37
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4235	9288	1803
Поточні фінансові інвестиції	1160	700872	522560	250214

Гроші та їх еквіваленти	1165	538712	1013455	120054
Готівка	1166	2	2	2
Рахунки в банках	1167	539710	1013453	120052
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	1492	2134	123
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	111
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	844	1226	12
резервах незароблених премій	1183	0	0	0
інших страхових резервах	1184	648	908	0
Інші оборотні активи	1190	0	0	0
Усього за розділом II	1195	1272014	1572979	396493
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	1323340	1623242	816246

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	102925	102925	102925
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0	0
Додатковий капітал	1410	122505	122505	122505
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	7101	12444	1857
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	22361	114360	-85360
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	254892	352234	141927
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	1523	2995
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	1004531	1202853	640335
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	972916	1161102	630959
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	7755	9519	9376
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	0	0	0
інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534	23860	32232	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0	0
Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	1006054	1202853	643330
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	16975	30470	9059

за розрахунками з бюджетом	1620	2277	0	2506
за у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0	2506
за розрахунками зі страхування	1625	3	10	4
за розрахунками з оплати праці	1630	0	0	0
за одержаними авансами	1635	0	0	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	1357	1315	2002
за страховою діяльністю	1650	35423	27582	12617
Поточні забезпечення	1660	1821	2161	1478
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	1
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	4538	6617	3322
Усього за розділом III	1695	62394	68155	30989
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	0
Баланс	1900	1323340	1623242	816246

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

-
Кісик М.
Будішевська С.Ю.

Підприємство	Приватне акціонерне товариство "МетЛайф"	Дата(рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ
			2016 01 01
			32109907

(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 12 місяців 2015 р.**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	400869	311532
Премії підписані, валова сума	2011	416540	319320
Премії, передані у перестраховування	2012	7559	5635
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-8372	-2771
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	260	618
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(68542)	(204771)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(47249)	(43908)
Валовий: прибуток	2090	285078	62853
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-188186	-3513
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-1382	1611
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-1764	9800
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	382	-8189
Інші операційні доходи	2120	80238	77037
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	(41421)	(36621)
Витрати на збут	2150	(196271)	(122647)
Інші операційні витрати	2180	(496)	(1995)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	(0)	(0)
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської			

продукції	2182	(0)	(0)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	0	0
збиток	2195	(-62440)	(-23275)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	181853	155975
Інші доходи	2240	1668	2515
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(870)	(679)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	120211	134536
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-22869	-27686
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	97342	106850
збиток	2355	(0)	(0)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
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	97342	106850

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	5915	3317
Витрати на оплату праці	2505	30549	26881
Відрахування на соціальні заходи	2510	6900	6691
Амортизація	2515	2007	1945
Інші операційні витрати	2520	506288	377392
Разом	2550	551659	416226

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Середньорічна кількість простих акцій	2600	8233966	8233966
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	8233966	8233966
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	11.82	12.98
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	11.82	12.98
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	4.38

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

-
Кісик М.
Будішевська С.Ю.

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "МетЛайф"
(найменування)

Дата(рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
2016 01 01
32109907

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 12 місяців 2015 р.

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	6396	24333
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	421624	320786
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	1638167	1148138
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(148781)	(89543)
Праці	3105	(24973)	(22387)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(7797)	(7492)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(25706)	(35322)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(234)	(545)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(24212)	(37817)
Витрачання на оплату авансів	3135	(33680)	(31577)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(122636)	(199651)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(1269734)	(711569)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	408434	357354
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	182	282
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(6810)	(1962)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	6628	1680
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	(0)	(68522)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	68522
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	401806	287152
Залишок коштів на початок року	3405	536262	185365
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	69043	63745
Залишок коштів на кінець року	3415	1007111	536262

Станом на 31 грудня 2013, 2014 та 2015 років залишки грошових коштів та їхніх еквівалентів для цілей подання звіту про рух грошових коштів за роки, які закінчилися 31 грудня 2013, 2014 та 2015 років, із використанням прямого методу, було зменшено на суму нарахованих відсотків у розмірі 873 тисячі гривень, 3,450 тисяч гривень та 6,344 тисяч гривень, відповідно. Стосовно розкриття цих сум див. Примітку 10.

* Рядок 3150 „Витрачання на оплату зобов’язань за страховими договорами” включає страхові виплати, викупні суми та виплати за договорами дожиття.

** Рядки 3095 „Інші надходження” та 3190 „Інші витрачання”, розділ „Рух коштів у результаті операційної діяльності” у звіті про рух грошових коштів за роки, які закінчилися 31 грудня 2015 та 2014 років, включають таке:

За рік, який закінчився 31 грудня 2015 року

Примітки

Код рядка
3095 3190
Надходження Витрачання
Інші надходження/(витрачання):
Надходження від/(витрачання на) фінансові інструменти, утримувані до погашення 1,620,467 (1,266,781)
Інші надходження/(витрачання) 17,700 (2,953)

Всього інших надходжень/(витрачань) 1,638,167 (1,269,734)
За рік, який закінчився 31 грудня 2014 року

Код рядка
3095 3190
Надходження Витрачання
Інші надходження/(витрачання):
Надходження від/(витрачання на) фінансові інструменти, утримувані до погашення 1,145,725 (709,229)
Інші надходження/(витрачання) 2,413 (2,340)

Всього інших надходжень/(витрачань) 1,148,138 (711,569)

Керівник
Головний бухгалтер

Кісик М.
Будішевська С.Ю.

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "МетЛайф"

(найменування)

Дата(рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ
2016 01 01
32109907

Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)
за 12 місяців 2015 р.

			За аналогічний період попереднього
--	--	--	------------------------------------

Стаття	Код рядка	За звітний період		року	
		надходження	видаток	надходження	видаток
1	2	3	4	5	6
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності					
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	0	0	0	0
Коригування на: амортизацію необоротних активів	3505	0	X	0	X
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	0	0	0	0
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	0	0	0	0
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій	3520	0	0	0	0
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	0	0	0	0
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	0	0	0	0
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	0	0	0	0
Фінансові витрати	3540	X	0	X	0
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) запасів	3551	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	0	0	0	0
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	0	0	0	0
Сплачений податок на прибуток	3580	X	0	X	0
Сплачені відсотки	3585	X	0	X	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	0	0	0	0
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності					
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	X	0	X
необоротних активів	3205	0	X	0	X
Надходження від отриманих:	3215	0	X	0	X

відсотків					
дивідендів	3220	0	X	0	X
Надходження від деривативів	3225	0	X	0	X
Надходження від погашення позик	3230	0	X	0	X
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	X	0	X
Інші надходження	3250	0	X	0	X
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	X	0	X	(0)
необоротних активів	3260	X	0	X	0
Виплати за деривативами	3270	X	0	X	0
Витрачання на надання позик	3275	X	0	X	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	0	X	0
Інші платежі	3290	X	0	X	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0	0	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності					
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	X	0	X
Отримання позик	3305	0	X	0	X
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	X	0	X
Інші надходження	3340	0	X	0	X
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	X	0	X	0
Погашення позик	3350	X	0	X	0
Сплату дивідендів	3355	X	0	X	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	X	0	X	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	X	0	X	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X	0	X	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X	0	X	0
Інші платежі	3390	X	0	X	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	0	0	0	0
Залишок коштів на початок року	3405	0	X	0	X
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	0	0	0	0

Примітки

Керівник

Головний бухгалтер

-

Кісик М.

Будішевська С.Ю.

Підприємство	Приватне акціонерне товариство "МетЛайф"	Дата(рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ
			2016 01 01
			32109907

(найменування)

Звіт про власний капітал

за 12 місяців 2015 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	102925	0	122505	7101	22361	0	0	254892
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	102925	0	122505	7101	22361	0	0	254892
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	97342	0	0	97342
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	5343	-5343	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	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж									

Викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	5343	91999	0	0	97342
Залишок на кінець року	4300	102925	0	122505	12444	114360	0	0	352234

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

-
Кісик М.
Будішевська С.Ю.

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

Текст приміток

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „МЕТЛАЙФ“, до 20 грудня 2013 року – ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „АЛІКО УКРАЇНА“ (надалі – „Компанія“), є приватним акціонерним товариством, юридичною особою, створеною за законодавством України, яка діє відповідно до Статуту Компанії та чинного законодавства України, та яка, згідно із рішенням Загальних зборів акціонерів від 15 січня 2010 року, є повним юридичним правонаступником Закритого акціонерного товариства „Американська компанія страхування життя АІГ Життя“, яке, у свою чергу, є повним юридичним правонаступником Закритого акціонерного товариства „Американська міжнародна компанія страхування життя – АІГ Життя“, яке було зареєстроване Печерською районною державною адміністрацією у місті Києві 16 липня 2002 року за реєстраційним номером 33727 та перейменоване у Закрите акціонерне товариство „Американська компанія страхування життя АІГ Життя“ відповідно до Установчого договору Закритого акціонерного товариства „Американська компанія страхування життя АІГ Життя“ від 12 грудня 2002 року та рішення Позачергових загальних зборів акціонерів від 12 грудня 2002 року.

Юридична адреса Компанії: вул. Симона Петлюри (Комінтерну), 14, м. Київ, 01032, Україна.

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 року в Компанії працювало 107 та 115 штатних працівників, відповідно.

Відповідно до безстрокової ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України Серія АВ № 499980 від 12 лютого 2010 року (заміненою безстроковою ліцензією № АЕ 284405 від 13 березня 2014 року, виданою Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, у результаті зміни назви Компанії) Компанія здійснює надання послуг зі страхування життя за такими категоріями:

- Страхування на випадок смерті або дожиття до встановленого полісом віку;
- Страхування на випадок непрацездатності;
- Страхування на випадок смерті внаслідок нещасного випадку;
- Страхування від нещасних випадків – передбачаються виплати застрахованій особі або її вигодонабувачам у випадках хірургічного втручання або смерті у результаті нещасного випадку.

Переважає більшість страхових полісів Компанії містить більше ніж один страховий ризик.

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років акціонерами Компанії були:

Акціонери 31 грудня
2015 року 31 грудня
2014 року

MetLife Global Holding Company II GmbH 99.9988% 0%
American Life Insurance Company 0% 99.9988%
International Technical and Advisory Services Limited 0.0006% 0.0006%
Borderland Investments Limited 0.0006% 0.0006%

Всього 100.00% 100.00%

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років кінцевою контролюючою стороною Компанії була компанія MetLife, Inc., Нью-Йорк, акції якої котируються на Нью-Йоркській фондовій біржі.

Цю фінансову звітність було затверджено до випуску керівництвом Компанії 31 березня 2016 року.

Продовження тексту приміток

2. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність – Цю фінансову звітність було підготовлено у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової

звітності („МСФЗ“), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку („РМСБО“), та тлумачень, підготовлених Комітетом з тлумачень МСФЗ („КТ МСФЗ“).

Цю фінансову звітність подано у відповідності до вимог Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1, прийнятого Міністерством фінансів України згідно з Наказом № 73 від 7 лютого 2013 року.

Компанія подає свій звіт про фінансовий стан у порядку очікуваних термінів погашення відповідних статей (оборотні і необоротні).

Застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі – Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Компанії в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності її капіталу та наміри акціонерів продовжувати надавати підтримку Компанії.

Основа підготовки фінансової звітності – Цю фінансову звітність було підготовлено на основі історичної вартості, за виключенням оцінки певних фінансових інструментів у відповідності до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 39 „Фінансові інструменти: визнання та оцінка“ („МСБО 39“) та страхових зобов'язань, які оцінюються у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності 4 „Страхові контракти“ („МСФЗ 4“).

Функціональна валюта – Цю фінансову звітність було підготовлено в основній валюті середовища, у якому Компанія провадить свою операційну діяльність, а саме, у національній валюті України – українській гривні. Якщо не зазначено інше, суми подаються у тисячах українських гривень, округлених до найближчої тисячі.

Операції в іноземних валютах – Операції в іноземних валютах на момент первісного визнання відображаються у валюті подання фінансової звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням курсів обміну валют на дату відповідної операції. Прибутки та збитки, які виникають у результаті курсових різниць за такими операціями та у результаті переоцінки монетарних активів та зобов'язань в іноземній валюті, відображаються у складі прибутку або збитку за період.

Відповідні курси обміну валют, використані під час підготовки цієї фінансової звітності, були представлені таким чином:

Валюта Станом на
31 грудня
2015 року Станом на
31 грудня
2014 року

Гривня/долар США 24.0007 15.7686

Гривня/євро 26.2231 19.2329

Продовження тексту приміток

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Класифікація договорів страхування – Страховими договорами є такі договори страхування, згідно з якими одна сторона (Страховик – Компанія) приймає значний страховий ризик іншої сторони (Власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію Власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на Власника страхового поліса. Компанія визначає, чи має страховий договір значний страховий ризик. Страхові договори можуть також нести фінансовий ризик.

Компанія визначає страховий ризик як значний, якщо страхова виплата у разі настання страхового випадку за подією, іншою ніж дожиття, перевищує чисту теперішню вартість страхової виплати у разі дожиття до кінця дії договору страхування, принаймні, на 5% від чистої теперішньої вартості страхової виплати у разі дожиття до кінця дії договору страхування.

Інвестиційними договорами є такі договори страхування, які несуть значний фінансовий ризик та не несуть страхового ризику. Фінансовий ризик – це ризик можливих майбутніх змін однієї або кількох зазначених нижче величин: відсоткової ставки, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або іншої змінної величини, за умови що, у випадку не фінансової змінної величини, ця зміна не є характерною для сторони договору.

Як тільки договір страхування був визначений як страховий, він залишається страховим договором протягом дії договору страхування, навіть якщо страховий ризик знизився суттєво протягом цього періоду, якщо тільки всі права та обов'язки не були припинені або повністю виконані. Інвестиційні договори можуть змінити свою класифікацію після початку їх дії, якщо страховий ризик стає значним. Страхові та інвестиційні договори можуть містити умову дискреційної участі. Умова дискреційної участі – це контрактне право одержувати, додатково до гарантованих виплат, виплати, які:

- ймовірно становитимуть значну частину всіх контрактних виплат;
- рішення про суму або визначення часу яких за договором належить емітентові;
- за умовами договору вони ґрунтуються на:

а) результатах операцій за визначеним пулом договорів або за договором визначеного типу;

б) реалізованих або нереалізованих доходах від інвестицій за визначеним пулом активів, утримуваних емітентом; або

в) прибутку чи збитку компанії, фонду або іншого суб'єкта господарювання, які є емітентом договору.

Основні засоби та нематеріальні активи – Основні засоби та нематеріальні активи відображаються за історичною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Первісна вартість об'єкта основних засобів складається із сум, які виплачуються постачальникам активів та підрядникам за виконання будівельно-монтажних робіт; реєстраційних зборів, державного мита та аналогічних платежів, які здійснюються у зв'язку із придбанням (отриманням) прав на об'єкт основних засобів, сум ввізного мита, непрямих податків у зв'язку із придбанням (створенням) основних засобів (якщо вони не відшкодовуються підприємству), витрат зі страхування ризиків постачання основних засобів, витрат на транспортування, встановлення, монтаж, налагодження основних засобів та інших витрат, безпосередньо пов'язаних із доведенням основних засобів до стану, у якому вони придатні для використання із запланованою метою.

Амортизація нараховується на історичну вартість основних засобів та нематеріальних активів для списання активів із використанням прямолінійного методу протягом строку їхнього корисного використання, який становить:

Покращення орендованого майна 36 місяців

Транспортні засоби 60 місяців

Комп'ютерне обладнання 36 місяців

Меблі та обладнання 60 місяців

Нематеріальні активи 36 місяців

Малоцінні необоротні матеріальні активи амортизуються у розмірі 100% у момент введення в експлуатацію. Витрати, пов'язані з покращенням стану основних засобів (модернізація, добудування, реконструкція тощо), які призводять до збільшення майбутніх економічних вигід, первісно очікуваних від їхнього використання, додаються до первісної вартості об'єкта основних засобів.

Витрати, які здійснюються для підтримання об'єкта у робочому стані (проведення технічного огляду, нагляду, обслуговування, ремонту тощо) та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигід від його використання, включаються до складу адміністративних витрат у звіті про сукупні доходи.

Об'єкт основних засобів або нематеріальних активів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигід від продовження використання цього активу. Будь-який прибуток або збиток, який виникає у результаті вибуття або списання об'єкта основних засобів або нематеріальних активів, визначається як різниця між надходженнями від продажу та балансовою вартістю активу і визнається у складі прибутку або збитку.

Зменшення корисності нефінансових активів – На кожну звітну дату Компанія переглядає балансову вартість своїх основних засобів та нематеріальних активів для визначення, чи існують будь-які свідчення того, що такі активи зазнали збитку від зменшення корисності. У разі наявності таких свідчень Компанія здійснює оцінку суми очікуваного відшкодування відповідного активу для визначення розміру збитку від зменшення корисності (якщо таке зменшення корисності мало місце). Якщо неможливо здійснити оцінку суми очікуваного відшкодування окремого активу, Компанія оцінює суму очікуваного відшкодування одиниці, яка генерує грошові кошти, до якої належить цей актив. У випадках коли можна визначити об'єднану та послідовну основу для розподілу активів, корпоративні активи також розподіляються на окремі одиниці, які генерують грошові кошти, або, інакше, вони розподіляються до найменшої групи одиниць, які генерують грошові кошти, для яких можна визначити об'єднану та послідовну основу для розподілу.

Сума очікуваного відшкодування являє собою більшу з величин: справедливої вартості, за вирахуванням витрат на продаж, та вартості під час використання. На момент проведення оцінки вартості під час використання сума очікуваних майбутніх потоків грошових коштів дисконтується до їхньої теперішньої вартості із використанням ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі та ризики, характерні для активу, стосовно якого не були скориговані оцінки майбутніх потоків грошових коштів.

Якщо, за оцінками, сума очікуваного відшкодування активу (або одиниці, яка генерує грошові кошти) менша за його балансову вартість, то балансова вартість активу (або одиниці, яка генерує грошові кошти) зменшується до суми його очікуваного відшкодування. Збитки від зменшення корисності визнаються негайно у складі прибутку або збитку.

У випадках коли збиток від зменшення корисності у подальшому сторнується, балансова вартість активу (або одиниці, яка генерує грошові кошти) збільшується до переглянутої оцінки його суми відшкодування, але таким чином, щоб збільшена балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена, якби для активу (або одиниці, яка генерує грошові кошти) у попередні роки не був визначений збиток від зменшення корисності. Сторнування збитку від зменшення корисності визнається негайно у складі прибутку або збитку.

Визнання та оцінка фінансових інструментів – Компанія визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань стосовно цього інструмента. Звичайні операції із придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються із використанням обліку за датою розрахунку.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю. Витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску відповідного фінансового активу або фінансового зобов'язання, віднімаються від або додаються до суми справедливої вартості у випадку, якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання визнаються не за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку. Облікова політика для подальшої переоцінки цих статей розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Фінансові активи – Фінансові активи класифікуються за такими спеціальними категоріями:

- фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку;
- фінансові активи, доступні для продажу;
- кредити та дебіторська заборгованість;
- фінансові активи, утримувані до погашення.

Класифікація залежить від характеру та цілей фінансових активів і визначається на момент їхнього первісного визнання.

Фінансові активи Компанії, в основному, представлені дебіторською заборгованістю від страхової діяльності та інструментами, утримуваними до погашення.

Кредити та дебіторська заборгованість – Кредити та дебіторська заборгованість є непохідними фінансовими активами із фіксованими платежами або платежами, які можна визначити, що не мають котирування на активному ринку. Ці інвестиції первісно визнаються за вартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, сплаченої на момент придбання інвестицій, а в подальшому оцінюються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної відсоткової ставки, за вирахуванням будь-якого збитку від зменшення корисності.

Метод ефективної відсоткової ставки є методом розрахунку амортизованої вартості фінансового активу (або групи фінансових активів) та розподілу доходів з відсотків протягом відповідного періоду. Ефективна відсоткова ставка являє собою ставку, яка точно дисконтує очікувані майбутні надходження грошових коштів протягом очікуваного строку використання фінансового інструменту або, коли доцільно, коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу.

Фінансові активи, утримувані до погашення – Непохідні фінансові активи з фіксованими платежами, або платежами, які підлягають визначенню, а також з фіксованими строками погашення класифікуються як такі, що утримуються до погашення, якщо Компанія має намір та здатність утримувати їх до погашення. Після первісного визнання фінансові активи, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю із використанням ефективної відсоткової ставки, за вирахуванням будь-якого зменшення корисності. Прибутки і витрати визнаються у складі фінансових результатів поточного періоду у разі припинення визнання інвестиції або зменшення її корисності, а також у процесі амортизації.

Компанія продовжує класифікувати будь-які фінансові активи як утримувані до погашення, якщо вона здійснила продаж або змінила класифікацію протягом поточного фінансового періоду або протягом двох попередніх фінансових років менш ніж несуттєвої суми інвестицій, утримуваних до погашення, до настання терміну погашення, у тому числі випадків коли такі продажі або зміни класифікації:

- наближаються до терміну погашення або дати реалізації опціону, у результаті чого зміни ринкової відсоткової ставки не матимуть істотного впливу на справедливую вартість фінансового активу;
- відбуваються після того, як Компанія отримала практично всю основну суму боргу за фінансовим активом відповідно до графіку платежів або передоплат; або
- стосуються окремої події, яка знаходиться за межами контролю Компанії, не є регулярними та не могли бути об'єднані передбачені Компанією.

Компанія визначає „менш ніж несуттєву суму” як суму до 10% портфелю інвестицій, утримуваних до погашення.

Дебіторська заборгованість за розрахунками із нарахованих доходів – Дебіторська заборгованість за розрахунками із

нарахованих доходів являє собою нараховані відсотки за договірними ставками щодо довгострокових інвестицій, утримуваних до погашення.

Грошові кошти та їхні еквіваленти – Грошові кошти та їхні еквіваленти включають грошові кошти в касі, грошові кошти на поточних рахунках в банках, короткострокові депозити із терміном розміщення до 90 днів, які характеризуються високою ліквідністю, та нараховані відсотки за переліченими вище категоріями. Для цілей звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їхні еквіваленти складаються із визначених вище елементів, окрім нарахованих відсотків.

Припинення визнання фінансових активів – Визнання фінансового активу (або, якщо застосовується, частини фінансового активу або частини групи подібних фінансових активів) припиняється, коли:

- припиняють свою дію контрактні права на отримання грошових потоків від даного фінансового активу; або
- Компанія зберігає право на отримання потоків грошових коштів від активу або прийняла на себе зобов'язання сплатити потоки грошових коштів у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на основі договору про передачу та або
- Компанія передала усі істотні ризики та винагороди від володіння активом; або
- Компанія не передала і не зберегла усі істотні ризики та винагороди від володіння активом, але передала контроль над активом.

Якщо Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу або уклала угоду про передачу і не передала та не зберегла за собою практично усі ризики та вигоди від активу, а також не передала контроль над активом, то актив визнається в обсягах подальшої участі Компанії у цьому активі.

Продовження участі, яке приймає форму гарантії щодо переданого активу, оцінюється за меншою з величин: первісної балансової вартості активу та максимальної суми компенсації, яку Компанія може бути змушена погасити.

У цьому випадку Компанія також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та обов'язки, які Компанія зберегла у себе.

Зменшення корисності фінансових активів – Компанія проводить аналіз на кожну звітну дату, чи існують об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими тоді і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення зменшення корисності у результаті однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу („збиткова подія“, яка відбулася), і що збиткова подія має вплив на передбачувані майбутні потоки грошових коштів від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити. Ознаки зменшення корисності можуть включати свідчення того, що боржник або група боржників зазнають суттєвих фінансових труднощів, не виконують свої зобов'язання або ухиляються від сплати відсотків або основної суми боргу, існує ймовірність того, що вони зазнають банкрутства або іншої фінансової реорганізації, та якщо дані, які піддаються спостереженню, вказують на те, що існує доступне для оцінки зниження очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або економічних умов, які пов'язані із невиконанням зобов'язань.

Перестрахування – Компанія передає страховий ризик у процесі своєї звичайної діяльності. Активи за договорами перестрахування – це залишки заборгованості перестраховиків Компанії та частина перестраховиків у страхових резервах. Суми, які підлягають відшкодуванню від перестраховиків, оцінюються відповідно до умов відповідних договорів про перестрахування. Активи за договорами перестрахування оцінюються на предмет зменшення корисності на кожну звітну дату або частіше, якщо ознаки зменшення корисності виникають протягом звітного року. Зменшення корисності виникає, коли існує об'єктивне свідчення того, що у результаті подій, які відбулися після первісного визнання активу перестрахування, Компанія може не отримати усі непогашені суми, належні за умовами договору, та події мають вплив, який можна достовірно оцінити, на суми, які Компанія отримає від перестраховика. Збиток від зменшення корисності відображається у звіті про сукупні доходи. Передача частини страхового ризику перестраховику не звільняє Компанію від виконання своїх зобов'язань перед страхувальниками.

Дебіторська заборгованість – Дебіторська заборгованість визнається у встановлений строк сплати страхової премії і первісно оцінюється за справедливою вартістю компенсації, отриманої або належної до отримання. Після первісного визнання дебіторська заборгованість зі страхування оцінюється за амортизованою вартістю із використанням ефективної відсоткової ставки. Балансова вартість дебіторської заборгованості зі страхування оцінюється на предмет зменшення корисності, якщо існують свідчення того, що балансова вартість дебіторської заборгованості від страхової діяльності може бути відшкодована у меншому обсязі, причому на суму такої різниці Компанія формує резерв на покриття збитку від знецінення із відповідним відображенням у звіті про сукупні доходи.

Дебіторська заборгованість припиняє визнаватися тоді, коли фінансові активи відповідають критеріям припинення визнання.

Поточний та відстрочений податки – 28 грудня 2014 року були прийняті поправки до Податкового кодексу України (опубліковані 31 грудня 2014 року і набули чинності із 1 січня 2015 року).

Згідно з цими поправками, починаючи з 1 січня 2015 року, страховики зобов'язані сплачувати як 3% із суми валових страхових премій (0% із суми премій отриманих за договорами довгострокового страхування життя), так і 18% податку на прибуток підприємств, розрахованого за загальними правилами, але з урахуванням фінансових результатів, зменшених на суму податку, сплаченого за спеціальними 3% (0%) ставками.

Суми валових премій з довгострокового страхування життя оподатковуються за нульовою ставкою. Інші страхові премії оподатковуються за спеціальною ставкою 3%. Податок по іншим страховим преміям, розрахований за ставкою 3%, вираховується з чистого фінансового результату для цілей розрахунку податку на прибуток.

Витрати з податку на прибуток включають витрати з поточного податку на прибуток та витрати з відстроченого податку.

Витрати з поточного податку на прибуток базуються на сумі чистого фінансового прибутку за рік. Зобов'язання Компанії з поточного податку на прибуток розраховуються із використанням ставок податку, які діяли протягом звітного періоду.

Чистий фінансовий прибуток, який слугує основою для розрахунку податку на прибуток компаній-резидентів зі страхування життя, визначається за правилами бухгалтерського обліку та коригується шляхом зменшення або збільшення на різниці, які визначені Податковим кодексом України.

Відстрочений податок нараховується із використанням методу балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, які виникають за різницями між балансовою вартістю активів та зобов'язань у фінансовій звітності, а також відповідними податковими базами, які використовуються для розрахунку оподатковуваного прибутку. Сума відстроченого податку визначається із використанням податкових ставок (та законів), які діяли або фактично діяли на звітну дату, і які, як очікується, будуть застосовуватись до періодів, у яких передбачається реалізувати відстрочений податковий актив або погасити відстрочене податкове зобов'язання.

Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються стосовно всіх тимчасових різниць, а відстрочені податкові активи визнаються у тій мірі, в якій існує ймовірність, що буде отриманий оподатковуваний прибуток, за рахунок якого можуть бути реалізовані тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню. Такі активи і зобов'язання не визнаються, якщо тимчасові різниці, пов'язані з гудвілом, виникають внаслідок первісного визнання (крім випадків об'єднання підприємств) інших активів та зобов'язань у рамках операції, яка не впливає на розмір оподатковуваного або облікового прибутку.

Оренда – Оренда класифікується як фінансова, коли за умовами оренди орендар приймає на себе усі істотні ризики та вигоди,

пов'язані із володінням орендованим активом. Уся інша оренда класифікується як операційна.

Зобов'язання зі страхування

Зобов'язання зі страхування життя – Резерви із страхування життя (математичні резерви) розраховуються відповідно до Методики розрахунку страхових резервів, зареєстрованої Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Резерви зі страхування життя розраховуються із використанням актуарних методів окремо для кожного договору страхування життя та нараховуються щомісячно в останній день календарного місяця.

На кінець кожного звітного періоду страховик оцінює адекватність своїх визнаних страхових зобов'язань (страхових резервів), використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за своїми страховими договорами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань (за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів) є недостатньою у контексті очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, тоді нестача визнається у повному обсязі у складі прибутку або збитку.

Перевірка враховує поточні оцінки всіх контрактних грошових потоків та пов'язаних з ними грошових потоків, таких як витрати з урегулювання збитків, а також грошових потоків від вбудованих опціонів та гарантій.

Зобов'язання щодо несплачених претензій – Зобов'язання щодо несплачених претензій відображаються, якщо були визнані доходи від належної страхової премії. Відповідальність за несплачені претензії визначається для претензій, які стосуються заявлених, але не погашених до кінця звітного періоду страхових випадків, а також для випадків, які відбулися, але ще не були заявленими у поточному звітному періоді. Зобов'язання щодо несплачених претензій, заявлене до кінця звітного періоду, але не сплачене у цей період, розраховується як сума зобов'язань, розрахованих для окремих страхових випадків на основі принципу обачності.

Відстрочені аквізиційні витрати – Комісійні винагороди та інші аквізиційні витрати, які виникають протягом фінансового періоду та пов'язані із випуском та/або поновленням існуючих договорів страхування, але належать до наступних фінансових періодів, можуть бути відстрочені та покриті доходами майбутніх періодів. Відстрочені аквізиційні витрати капіталізуються та амортизуються у періоді дії договору страхування та відповідають періоду збору премій за договором страхування. Відстрочені аквізиційні витрати відображаються як зменшення страхових зобов'язань.

Фінансові зобов'язання – первісне визнання та подальша оцінка

Первісне визнання та оцінка – Усі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, а у випадку кредитів та позик, за вирахуванням витрат, безпосередньо пов'язаних із виконанням операції, і відображаються за амортизованою вартістю.

Страхова кредиторська заборгованість – Страхова кредиторська заборгованість визнається у момент виникнення і первісно оцінюється за справедливою вартістю отриманої компенсації, за вирахуванням прямих витрат, пов'язаних із відповідними операціями. Після первісного визнання оцінка здійснюється за амортизованою вартістю.

Припинення визнання страхової кредиторської заборгованості відбувається тоді, коли зобов'язання врегульовані, анульовані або закінчився строк їхньої дії.

Забезпечення – Забезпечення відображаються у звітності у тому разі, якщо Компанія має поточні юридичні або умовні зобов'язання у результаті подій, які відбулися в минулому, та існує ймовірність того, що для погашення цього зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, та існує можливість здійснити достовірну оцінку суми відповідного зобов'язання. Коли Компанія припускає, що деякі або всі забезпечення будуть відшкодовані, це відшкодування визнається як окремих актив, але тільки тоді, коли існує впевненість, що таке відшкодування матиме місце. Витрати, які стосуються будь-яких забезпечень, включаються до звіту про сукупні доходи, за вирахуванням будь-яких відшкодувань. Якщо вплив від зміни вартості грошей у часі є суттєвим, забезпечення дисконтуються із використанням поточної ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає, коли необхідно, ризики, характерні для цього зобов'язання. Під час дисконтування збільшення суми забезпечень визнається як фінансові витрати.

Зареєстрований (пайовий) капітал – Компанія випустила прості акції, які класифікуються як інструменти власного капіталу. Додатковий капітал – Додатковий капітал являє собою суму, на яку сплачені акціонерами внески перевищують номінальну вартість випущених акцій.

Резервний капітал – Резервний капітал Компанії формується за рахунок щорічних відрахувань із нерозподіленого прибутку. Розмір щорічних відрахувань до резервного капіталу визначається установчими документами та становить 5% суми чистого прибутку попереднього звітного періоду. Загальний розмір резервного капіталу не повинен перевищувати 50% статутного капіталу.

Визнання доходів – Доходи визнаються за методом нарахування під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, яке зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників Компанії), за умови що оцінку доходів можна достовірно визначити.

У відповідності до Правил страхування визнання доходів за страховими преміями відбувається у момент набуття чинності договору страхування, тобто початку забезпечення страхового покриття. Початком дії договору є момент підписання заяви чи проходження медичного обстеження, за умови сплати клієнтом премії першого року. Не сплачена клієнтом премія другого та кожного наступного року вважається доходом протягом 30 днів після граничної дати сплати чергової премії.

Резерв незароблених премій є частиною отриманих премій, які належать до періодів, наступних після звітної дати. Резерв незароблених премій розраховується на щоденній основі пропорційно до строку, за який було отримано премію. Частка, яка стосується наступних періодів, переноситься на наступні періоди як резерв незароблених премій.

Премії, передані у перестрахування – Валові перестрахові премії за страховими та інвестиційними договорами визнаються як витрати на дату, коли премії мають бути сплаченими або коли страховий поліс набуває чинності, у залежності від того яка дата настане раніше. Премії включають у себе будь-які коригування, які виникають у звітному періоді відповідно до договорів перестрахування, укладених у попередні облікові періоди.

Плата за обслуговування страхових договорів – На власників страхових полісів та інвестиційних договорів нараховуються комісії за адміністрування полісів, послуги з управління інвестиціями, переуступки та інші комісії за договорами. Плата за обслуговування страхових договорів відображається у складі валової суми підписаних премій.

Чисті понесені збитки за страховими виплатами – Чисті виплати за договорами страхування життя та інвестиційними договорами із умовою дискреційної участі (DPF) включають у себе вартість усіх претензій, які виникають протягом року, включно з витратами на бонуси власника полісу, заявлені за договорами DPF. Страхові вимоги, пов'язані зі смертю, відображаються на основі отриманих повідомлень. Платежі з дожиття та анuitетні платежі відображаються у встановлений строк.

Собівартість реалізованої продукції, товарів, робіт, послуг – Собівартість реалізованої продукції, товарів, робіт, послуг включає суми понесених викупних сум і визнається як витрати того періоду, у якому Компанія отримала відповідне повідомлення. У випадку дострокового розірвання страхового договору отримані премії визнаються як доходи, за винятком премій, які мають бути сплачені станом на дату припинення дії страхового договору. Викупні суми, які Компанія сплачує на момент розірвання договору добровільного страхування життя, починаючи із третього року дії страхового договору, визнаються як збитки на

момент розірвання страхового договору. Кваліфіковані викупні суми визнаються на момент отримання повідомлення про розірвання договору.

Інші фінансові доходи являть собою доходи з відсотків від інвестицій та визнаються тоді, коли існує ймовірність отримання Компанією економічних вигід та суму доходів можна визначити достовірно. Доходи з відсотків нараховуються на часовій основі, з урахуванням непогашеного залишку основної суми та застосуванням ефективної відсоткової ставки, тобто ставки, яка точно дисконтує очікувані майбутні надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового активу до чистої балансової вартості активу на момент первісного визнання.

Витрати на персонал та інші операційні витрати – Витрати на заробітну плату, внески до державних соціальних фондів, витрати на щорічні відпустки, лікарняні, премії та не грошові винагороди нараховуються у тому році, у якому були надані відповідні послуги працівниками. Згідно з вимогами українського законодавства Компанія здійснює внески (платежі) до Державного пенсійного фонду України. Ці внески визнаються як витрати Компанії у тому періоді, у якому вони були зроблені. Витрати на персонал включають суми резервів на невикористані відпустки та виплату премій. Інші операційні витрати визнаються витратами Компанії у момент їхнього понесення.

Інші операційні доходи – Інші операційні доходи включають чисті прибутки від курсових різниць, доходи від операцій перестрахування та доходи з відсотків за кредитами, наданими власникам страхових полісів.

Доходи за операціями перестрахування являють собою частку перестраховиків у погашених ними збитках та комісію перестраховиків і визнаються у тому періоді, у якому були понесені страхові збитки або передані валові страхові премії, відповідно.

Доходи з відсотків за кредитами, наданими власникам страхових полісів, визнаються за методом нарахувань із використанням методу ефективної відсоткової ставки.

4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ І ПРИПУЩЕННЯ

Під час підготовки фінансової звітності Компанії згідно з МСФЗ керівництву необхідно робити оцінки та припущення, які впливають на відображені суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ та відображення суми доходів та витрат протягом звітного періоду. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Нижче розглядаються основні припущення стосовно майбутнього та інші ключові джерела невизначеності оцінок на звітну дату.

Зобов'язання за страховими договорами – Оцінка зобов'язань за договорами страхування життя потребує застосування професійного судження та є суттєвою обліковою оцінкою у фінансовій звітності Компанії. Існує декілька джерел невизначеності, які необхідно врахувати для оцінки суми зобов'язання, яку у кінцевому рахунку Компанія змушена буде заплатити у разі настання страхового випадку.

Визначення суми зобов'язань за довгостроковими договорами страхування життя залежить від оцінок, зроблених Компанією. Компанія здійснює оцінки стосовно очікуваної кількості смертей за кожен із років, у якому Компанія несе відповідний ризик. Такі оцінки Компанії базуються на даних стандартних таблиць смертності, у яких відображений історичний досвід смертності, скоригований, у випадку необхідності, для відображення власного досвіду Компанії. Для договорів, які страхують ризик дожиття, формується відповідний резерв стосовно покращення показників очікуваної смертності. Очікувана кількість смертей визначає вартість страхових виплат. Основним джерелом невизначеності є те, що епідемії і широкомасштабні зміни у способі життя можуть у майбутньому стати причиною набагато більшого рівня смертності, ніж у минулому, для вікових груп, серед яких у Компанії виникає найсуттєвіший ризик смертності. Однак, постійне покращення медичного обслуговування та соціальних умов може у результаті забезпечити збільшення тривалості життя понад визначені показники, використані в оцінках для визначення суми зобов'язання за страховими договорами, стосовно яких у Компанії виникає ризик дожиття.

Аналіз чутливості страхових зобов'язань Компанії наведено у Примітці 28.

Для довгострокових договорів страхування життя із фіксованими та гарантованими умовами і з використанням DPF оцінки здійснюються у два етапи. Оцінки майбутнього рівня смертності, добровільного розірвання договорів, повернення інвестицій та адміністративних витрат здійснюються на момент укладання договору і лягають в основу припущень, які використовуються для розрахунку зобов'язань під час строку дії договору. До цих припущень додається маржа на ризик та невизначеність. Ці припущення залишаються „закритими“ протягом усього терміну дії договору. Кожного наступного року робляться нові оцінки для визначення, наскільки достатніми є попередні зобов'язання у світлі цих останніх оцінок. Якщо зобов'язання вважаються достатніми, то припущення не змінюються. Якщо вони не є достатніми, у припущення вносяться зміни (вони „розблоковуються“) для відображення припущень у результаті найкращих оцінок. Основною характерною рисою тестування на достатність для цих договорів є те, що вплив змін у припущеннях на оцінку зобов'язань та відповідних активів не є симетричним. Будь-які покращення в оцінках не мають жодного впливу на вартість зобов'язань та відповідних активів до тих пір, поки ці зобов'язання не припиняють визнаватися, у той час як достатньо значне погіршення в оцінках визнається одразу для того, щоб зробити зобов'язання достатніми.

Зобов'язання за договорами страхування життя базуються або на поточних припущеннях, або на припущеннях, встановлених на початку строку договору, які відображають найкращу оцінку на цей час і збільшуються із запасом на ризик і несприятливі відхилення. Всі договори підлягають тестуванню зобов'язань на достатність, яке відображає кращу поточну оцінку керівництвом майбутніх потоків грошових коштів. Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років зобов'язання за договорами страхування життя становили 1,202,853 тисячі гривень та 1,004,531 тисячу гривень, відповідно.

Фінансові активи, утримувані до погашення – Керівництво здійснило перегляд фінансових активів Компанії, утримуваних до погашення, з урахуванням регуляторних вимог до структури розміщення страхових резервів в об'єкти інвестування та ліквідності страховиків і підтвердило свої наміри та здатність утримувати такі активи до погашення.

Для оцінки амортизованої вартості фінансових активів, утримуваних до погашення, Компанія використовує метод ефективної відсоткової ставки. Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років фінансові активи, утримувані до погашення, становили 567,583 тисячі гривень та 795,934 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років керівництво здійснило оцінку факторів зменшення корисності для фінансових активів, утримуваних до погашення, і не виявило жодних таких факторів. Фінансові активи, утримувані до погашення, були визначені як такі, що не знецінені станом на 31 грудня 2015 та 2014 років.

Страхова та інша дебіторська заборгованість – Керівництво очікує, що вся страхова та інша дебіторська заборгованість Компанії буде погашена протягом наступного року та, провівши відповідну оцінку факторів зменшення корисності, впевнилось в їх відсутності станом на 31 грудня 2015 та 2014 років.

5. ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ І ПЕРЕГЛЯНУТИХ МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ („МСФЗ“)

У поточному році Компанія прийняла до застосування такі нові та переглянуті стандарти і тлумачення:

- Поправки до МСБО 19 – „Пенсійні плани із визначеними виплатами: внески працівників“;
- Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2010–2012 років;

- Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2011–2013 років.

За оцінками керівництва, ці поправки не завдають суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Компанія не прийняла до застосування інших стандартів, поправок до стандартів або тлумачень, які були випущені, але ще не набули чинності.

Нові і переглянуті МСФЗ випущені, але які ще не набули чинності – Компанія не застосовувала таких нових та переглянутих МСФЗ і тлумачень, які були випущені, але ще не набули чинності:

Стандарти і поправки до стандартів Набувають чинності не раніше

МСФЗ 14 "Відстрочені рахунки тарифного регулювання"

1 січня 2016 року

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" 1 січня 2018 року

МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами" 1 січня 2018 року

МСФЗ 16 "Оренда" 1 січня 2019 року

Поправки до МСБО 1 – "Ініціатива в сфері розкриття інформації" 1 січня 2016 року

Поправки до МСФЗ 11 – "Облік придбання часток у спільних операціях" 1 січня 2016 року

Поправки до МСБО 16 и МСБО 41 – "Сільське господарство: рослини, що плодоносять" 1 січня 2016 року

Поправки до МСБО 16 и МСБО 38 – "Роз'яснення припустимих методів зносу та амортизації" 1 січня 2016 року

Поправки до МСБО 27 – "Застосування методу дольової участі в окремій фінансовій звітності" 1 січня 2016 року

Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 "Інвестиційні організації: застосування виключення з вимоги про консолідацію" 1 січня 2016 року

Поправки до МСБО 12 – "Визнання відстрочених податкових активів по невикористаних збитках" 1 січня 2017 року

Поправки до МСБО 7 – "Ініціатива в сфері розкриття інформації" 1 січня 2017 року

Поправки до МСФЗ 10 и МСБО 28 – "Продаж або внесок активів інвестором в спільне або асоційоване підприємство" дату вступу в силу відкладено

Щорічні удосконалення МСФЗ. Цикл 2012-2014 років 1 січня 2016 року

Наразі керівництво здійснює оцінку впливу від прийняття до застосування у майбутніх періодах цих стандартів, а також поправок до стандартів.

Оцінка впливу на фінансову звітність Компанії нових та переглянутих МСФЗ, які є випущені, але ще не набули чинності Остаточний варіант МСФЗ 9 (2014), у якому містяться облікові вимоги до фінансової звітності, замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». У цьому стандарті містяться вимоги з таких питань:

- Класифікація та оцінка. Фінансові активи класифікуються з урахуванням бізнес-моделі, у рамках якої вони утримуються, та у відповідності до характеристики потоків грошових коштів за договором. Варіант МСФЗ 9 2014 року запроваджує категорію «справедливої вартості з переоцінкою через інші сукупні доходи» для певних боргових інструментів. Фінансові зобов'язання класифікуються так само, як і згідно з МСБО 39, однак, існують відмінності у вимогах, які стосуються оцінки власного кредитного ризику компанії;

- Зменшення корисності. Варіант МСФЗ 9 2014 року запроваджує модель «очікуваного кредитного збитку» для оцінки зменшення корисності фінансових активів, таким чином більше немає необхідності настання кредитної події для визнання кредитного збитку;

- Облік хеджування. Запроваджується нова модель обліку хеджування, призначена для тіснішого узгодження із тим, як підприємства управляють своїми ризиками під час хеджування фінансових та нефінансових ризиків;

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами». МСФЗ 15 передбачає застосування єдиної моделі на основі п'яти принципів для усіх договорів із клієнтами.

П'ять компонентів моделі є такими:

- визначення договору з клієнтом;
- визначення зобов'язань щодо виконання у договорі;
- визначення ціни операції;
- розподіл ціни операції на всі зобов'язання, вказані у договорі;
- визнання виручки від реалізації тоді, коли (або як тільки) підприємство виконало всі зобов'язання, зазначені у договорі.

Надаються рекомендації стосовно таких тем, як момент визнання доходів від реалізації, облік змінних компенсацій, витрати на виконання та отримання договорів, а також різні пов'язані питання. Запроваджуються також нові розкриття інформації щодо доходів від реалізації.

Наразі керівництво здійснює оцінку впливу від прийняття до застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами». Щодо інших стандартів та поправок до стандартів, то, за оцінками керівництва, їх прийняття до застосування у майбутніх періодах не завдасть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

6. ОСНОВНІ ЗАСОБИ (коди рядків 1010, 1011, 1012)

Меблі та обладнання Комп'ютерне обладнання Транспортні засоби Покращення орендованого майна Всього
За первісною вартістю

31 грудня 2013 року 1,598 6,071 3,830 267 11,766

Надходження 152 698 735 - 1,585

Вибуття - - (434) - (434)

Списання (10) - - (10)

31 грудня 2014 року 1,740 6,769 4,131 267 12,907

Надходження 162 1,079 1,275 - 2,516

Вибуття (190) (2) (162) - (354)

Списання (159) (560) - - (719)

31 грудня 2015 року 1,553 7,286 5,244 267 14,350

Накопичена амортизація

31 грудня 2013 року 1,354 5,264 1,583 267 8,468

Нарахування за період 115 673 664 - 1,452

Зменшення у результаті вибуття/списання (10) - (425) - (435)

31 грудня 2014 року 1,459 5,937 1,822 267 9,485

Нарахування за період 136 650 829 - 1,615

Зменшення у результаті вибуття/списання (349) (561) (130) - (1,040)

31 грудня 2015 року 1,246 6,026 2,521 267 10,060

Чиста балансова вартість

31 грудня 2015 року 307 1,260 2,723 - 4,290

31 грудня 2014 року 281 832 2,309 - 3,422

Амортизаційні нарахування в сумі 636 тисяч гривень за рік, який закінчився 31 грудня 2015 року, були віднесені до витрат на залучення страхових полісів.

Амортизаційні нарахування в сумі 492 тисяч гривень за рік, який закінчився 31 грудня 2014 року, були віднесені до витрат на залучення страхових полісів.

Станом на 31 грудня 2015 року матеріальні активи включали повністю амортизовані основні засоби у сумі 7,399 тисячі гривень (31 грудня 2014 року: 6,694 тисяч гривень).

7. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ (коди рядків 1000, 1001, 1002)

Програмне забезпечення Всього

За первісною вартістю

31 грудня 2013 року 2,113 2,113

Надходження 377 377

31 грудня 2014 року 2,490 2,490

Надходження 345 345

Списання (598) (598)

31 грудня 2015 року 2,237 2,237

Накопичена амортизація

31 грудня 2013 року 1,440 1,440

Нарахування за період 469 469

31 грудня 2014 року 1,909 1,909

Нарахування за період 392 392

Зменшення у результаті списання (597) (597)

31 грудня 2015 року 1,704 1,704

Чиста балансова вартість

Станом на 31 грудня 2015 року 533 533

Станом на 31 грудня 2014 року 581 581

Амортизаційні нарахування в сумі 0 тисяч гривень за рік, який закінчився 31 грудня 2015 року, були віднесені до витрат на залучення страхових полісів.

Амортизаційні нарахування в сумі 1 тисяча гривень за рік, який закінчився 31 грудня 2014 року, були віднесені до витрат на залучення страхових полісів.

Станом на 31 грудня 2015 року нематеріальні активи включають повністю амортизовані активи у сумі 1,508 тисяч гривень (31 грудня 2014 року: 729 тисяч гривень).

8. ІНВЕСТИЦІЇ, УТРИМУВАНІ ДО ПОГАШЕННЯ (коди рядків 1035, 1140, 1160)

Коди рядків 31 грудня

2015 року 31 грудня

2014 року

Довгострокові інвестиції

Інші облігації внутрішньої державної позики 1035 43,237 43,324

Облігації внутрішньої державної позики за

зобов'язаннями із податку на додану вартість 1035 - 2,362

Відсотки, нараховані за довгостроковими інвестиціями 1140 1,786 1,845

45,023 47,531

Короткострокові інвестиції

Облігації внутрішньої державної позики за

зобов'язаннями із податку на додану вартість 1160 2,363 228,584
Інші облігації внутрішньої державної позики 1160 104,155 60,778
Поточна частина довгострокових облігацій внутрішньої державної позики за зобов'язаннями із податку на додану вартість 1160 - 3,150
Відсотки, нараховані за короткостроковими державними облігаціями 1160 1,465 8,499

Всього облігацій 153,006 348,542

Короткострокові депозити 1160 410,000 393,500
Відсотки, нараховані за депозитами 1160 4,577 6,361

Всього депозитів 414,577 399,861

Всього інструментів, утримуваних до погашення 567,583 748,403
Купони за облігаціями внутрішньої державної позики у портфелі Компанії підлягають погашенню двічі або чотири рази на рік.

9. СТРАХОВА ТА ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ (коди рядків 1125, 1130, 1145)

Коди рядків 31 грудня
2015 року 31 грудня
2014 року
Страхова та інша дебіторська заборгованість
Заборгованість від клієнтів 1125 9,782 6,361
Кредити, надані власникам страхових полісів 1125 9,010 5,653
Заборгованість від агентів, брокерів та посередників 1130 415 99
Заборгованість від перестраховиків 1145 - 9,539
Всього страхової та іншої дебіторської заборгованості 19,207 21,652

Кредити, надані власникам страхових полісів згідно із правилами страхування, автоматично надаються власникам, чії страхові поліси дають право на виплату викупної суми у випадку дострокового припинення дії договору, після закінчення 30-денного періоду відстрочки до отримання належної премії з відновлення страхування. Кредити надаються з відсотковою ставкою 20% річних. Кредити забезпечені відповідною вартістю викупної суми полісу.
Коли загальна непогашена вартість кредиту досягає розрахункової викупної суми по полісу, відбувається розрив договору страхування. Сума кредиту потім зараховується на рахунок відповідної викупної суми до сплати.

10. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХНІ ЕКВІВАЛЕНТИ (код рядка 1165)

31 грудня
2015 року 31 грудня
2014 року
Короткострокові депозити в банках 766,050 416,707
Грошові кошти у касі та на поточних рахунках в банках 247,405 123,005

Всього грошових коштів та їхніх еквівалентів 1,013,455 539,712

Депозити, включені до складу грошових коштів та їхніх еквівалентів, являють собою депозити із початковим терміном погашення до 3 місяців.
Нараховані відсотки, включені до складу грошових коштів та їхніх еквівалентів станом на 31 грудня 2015 року, становили 6,344 тисяч гривень (31 грудня 2014 року: 3,450 тисячі гривень).

11. ЗАРЕЄСТРОВАНІЙ (ПАЙОВИЙ) КАПІТАЛ (код рядка 1400)

Зареєстро-ваний (пайовий) капітал, тисяч гривень Кількість простих акцій Номінальна вартість простих акцій, гривень

Станом на 31 грудня 2014 року 102,925 8,233,966 12.50

Станом на 31 грудня 2015 року 102,925 8,233,966 12.50
Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років усі випущені акції Компанії були зареєстрованими та повністю оплаченими.
Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років номінальна вартість простих акцій становила 12.50 гривні за акцію. Усі акції належать до одного класу та мають рівні права голосу.
Керівництво Компанії 9 листопада 2015 року отримало повідомлення від основного акціонера Компанії American Life Insurance Company про продаж повного пакета акцій, що перебував у його власності, а саме 8,233,866 акцій, що становить 99,9988% простих акцій Компанії. Новим акціонером – власником пакета акцій стала компанія MetLife Global Holding Company II GmbH.
Дана операція зі зміни власника не змінила кінцеву контролюючу сторону Компанії, MetLife, Inc., Нью-Йорк, акції якої котируються на Нью-Йоркській фондовій біржі. Метою зміни акціонера було вдосконалення структури управління в глобальній групі компаній MetLife.
Згідно з вимогами Закону України Про внесення змін до Закону України „Про страхування” № 2774-IV від 7 липня 2005 року мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який займається страхуванням життя, збільшився до 10,000 тисяч євро за валютним обмінним курсом Національного банку України. Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років зареєстрований (пайовий) капітал Компанії становив 102,925 тисяч гривень, що є еквівалентом 3,925 тисяч євро за курсом обміну валют, встановленим Національним банком України станом на 31 грудня 2015 року (31 грудня 2014 року: 5,352 тисячі гривень). Відповідно до параграфу 3 Роз'яснень Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг („Нацкомфінпослуг”), № 4677 від 24 грудня 2013 року, ця вимога набула чинності після 17 травня 2013 року. Враховуючи положення частини другої статті 5 Цивільного кодексу України, згідно з якою акт цивільного законодавства не має зворотної дії у часі, крім випадків коли він пом'якшує або скасовує цивільну відповідальність особи, страховикам, які були створені до набуття чинності Законом України „Про внесення змін до Закону України „Про страхування” № 2774-IV, на думку Нацкомфінпослуг, не потрібно приводити свою діяльність у відповідність із зазначеним Законом у частині збільшення розміру зареєстрованого (пайового) капіталу.

12. ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (код рядка 1410)

Протягом року, який закінчився 31 грудня 2011 року, для дотримання Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядженням № 40 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг в Україні, було здійснено консолідацію акцій Компанії із подальшим рішенням щодо зменшення номінальної вартості акцій до 12.50 гривні за акцію. Таким чином, статутний капітал Компанії було зменшено із відображенням зменшення у додатковому капіталі. Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років додатковий капітал Компанії становив 122,505 тисяч гривень.

13. СТРАХОВА ТА ІНША КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ (коди рядків 1615, 1620, 1640, 1645, 1650, 1665, 1690)
Коди рядків 31 грудня
2015 року 31 грудня
2014 року

Страхова кредиторська заборгованість:

Заборгованість перед агентами, брокерами та іншими посередниками 1615 30,470 16,975
Передоплати за страховими преміями 1650 17,914 11,380
Викупні суми до сплати 1650 8,759 22,902
Заборгованість перед перестраховиками 1645 1,315 1,357
Страхові збитки до сплати 1650 909 1,141

Всього страхової кредиторської заборгованості 59,367 53,755

Інша кредиторська заборгованість

Нараховані витрати 1690 3,513 2,733
Кредиторська заборгованість за товари та послуги 1690 160 345
Податки до сплати 1620 - 2,277
Інше 1690 2,944 1,460

Всього іншої кредиторської заборгованості 6,617 6,815

Всього страхової та іншої кредиторської заборгованості 65,984 60,570

14. СТРАХОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ (коди рядків 1530, 1531, 1532, 1534)

Страхові зобов'язання, наведені у таблиці нижче, включають математичні резерви, резерв негарантованого бонусу, резерв незароблених премій (розкривається у рядку 1534 звіту про фінансовий стан), а також резерви заявлених, але не погашених збитків та понесених, але не заявлених збитків (розкриваються у рядку 1532 звіту про фінансовий стан).

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років поточна частина страхових резервів, включена до рядків 1532 та 1534 звіту про фінансовий стан, становила 41,751 тисяч гривень та 31,615 тисячі гривень, відповідно, і включала резерв незароблених премій, а також резерви заявлених, але не погашених збитків та понесених, але не заявлених збитків.

Станом на 31 грудня 2015 року страхові зобов'язання були представлені таким чином:

Коди рядків Валові страхові зобов'язання Коді рядків Частка перестраховиків у страхових зобов'язаннях Чисті страхові зобов'язання

Математичні резерви 1531 980,707 1181 - 980,707
Резерв негарантованого бонусу 1531 180,395 1181 - 180,395
Резерв незароблених премій 1534 32,232 1184 (908) 31,324
Заявлені, але не погашені страхові збитки 1532 7,475 1182 (552) 6,923
Страхові збитки понесені, але не заявлені 1532 2,044 1182 (674) 1,370

Всього страхових зобов'язань 1,202,853 (2,134) 1,200,719

Станом на 31 грудня 2014 року страхові зобов'язання були представлені таким чином:

Коди рядків Валові страхові зобов'язання Коді рядків Частка перестраховиків у страхових зобов'язаннях Чисті страхові зобов'язання

Математичні резерви 1531 836,990 1181 - 836,990
Резерв негарантованого бонусу 1531 135,926 1181 - 135,926
Резерв незароблених премій 1534 23,860 1184 (648) 23,212
Заявлені, але не погашені страхові збитки 1532 6,330 1182 (569) 5,761
Страхові збитки понесені, але не заявлені 1532 1,425 1182 (275) 1,150

Всього страхових зобов'язань 1,004,531 (1,492) 1,003,039

Зміни страхових зобов'язань, включені до нижченаведених таблиць, подано у рядках звіту про сукупні доходи таким чином:

- зміна резерву незароблених премій – рядки 2013 і 2014;
- зміна математичного резерву та резерву негарантованого бонусу – рядок 2105;
- зміни резервів заявлених, але не погашених збитків та понесених, але не заявлених збитків – рядок 2110.

За рік, який закінчився 31 грудня 2015 року, зміни у резерві незароблених премій включали зміну валової суми резерву незароблених премій у розмірі 8,372 тисяча гривень (рядок 2013) та збільшення частки перестраховика у резерві незароблених премій у сумі 260 тисяч гривень (рядок 2014).

За рік, який закінчився 31 грудня 2014 року, зміни у резерві незароблених премій включали зміну валової суми резерву незароблених премій у розмірі 2,771 тисяча гривень (рядок 2013) та збільшення частки перестраховика у резерві незароблених премій у сумі 618 тисяч гривень (рядок 2014).

За роки, які закінчилися 31 грудня 2015 та 2014 років, зміни страхових зобов'язань стосовно математичного резерву та резерву негарантованого бонусу були представлені таким чином:

Коди рядків Зміна математичних резервів Зміна частки перестраховиків у математичних резервах Зміна резерву негарантованого бонусу Всього змін за рік, який закінчився 31 грудня 2015 року

Збитки/(прибутки) від зміни у резерві довгострокових зобов'язань 2105 143,717 - 44,469 188,186
Зменшення суми резерву негарантованого бонусу відбулося у результаті прийнятого Компанією рішення виплатити суму негарантованого бонусу протягом року, який закінчився 31 грудня 2014 року.
Коди рядків Зміна математичних резервів Зміна частки перестра-ховиків у математичних резервах Зміна резерву негаранто-ваного бонусу Всього змін за рік, який закінчився 31 грудня 2014 року

Збитки/(прибутки) від зміни у резерві довгострокових зобов'язань 2105 26,675 102 (23,264) 3,513

За роки, які закінчилися 31 грудня 2015 та 2014 років, зміни страхових зобов'язань стосовно резервів заявлених, але не погашених збитків та понесених, але не заявлених збитків були представлені таким чином:
Коди рядків Зміна резерву заявлених, але не погашених збитків Зміна частки перестра-ховиків у резерві заявлених, але не погашених збитків Зміна резерву понесених, але не заявлених збитків Зміна частки перестра-ховиків у резерві понесених, але не заявлених збитків Всього змін за рік, який закінчився 31 грудня 2015 року

Результат від зміни інших страхових резервів 2110 (1,145) (17) (619) 399 (1,382)
Коди рядків Зміна резерву заявлених, але не погашених збитків Зміна частки перестра-ховиків у резерві заявлених, але не погашених збитків Зміна резерву понесених, але не заявлених збитків Зміна частки перестра-ховиків у резерві понесених, але не заявлених збитків Всього змін за рік, який закінчився 31 грудня 2014 року

Результат від зміни інших страхових резервів 2110 9,805 (8,411) (5) 222 1,611

Інформація про рух валової суми страхових резервів була представлена таким чином:
Математичні резерви Резерв негарантова-ного бонусу Резерв незароблених премій Резерв заявлених, але не погашених збитків Резерв понесених, але не заявлених збитків

Станом на 31 грудня 2013 року 810,315 159,190 21,089 16,135 1,420

Збільшення/ (зменшення) резерву 26,675 (23,264) 2,771 (9,805) 5

Станом на 31 грудня 2014 року 836,990 135,926 23,860 6,330 1,425

Збільшення резерву 143,717 44,469 8,372 1,145 619

Станом на 31 грудня 2015 року 980,707 180,395 32,232 7,475 2,044

15. ІНШІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ (коди рядків 1520, 1660)

Коди рядків 31 грудня
2015 року 31 грудня
2014 року

Інші забезпечення

Забезпечення виплат на невикористані відпустки 1660 2,161 1,821
Забезпечення виплат довгострокового заохочення 1520 - 1,523

Всього інших забезпечень 2,161 3,344

16. ПРЕМІЇ ПІДПИСАНІ, ВАЛОВА СУМА (код рядка 2011) 2015 2014

Валові страхові премії 408,982 313,917
Комісії за ведення справи 7,558 5,403

Всього зароблених страхових премій 416,540 319,320

17. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗОВАНОЇ ПРОДУКЦІЇ (ТОВАРІВ, РОБІТ, ПОСЛУГ) ТА ЧИСТІ ПОНЕСЕНІ ЗБИТКИ ЗА СТРАХОВИМИ ВИПЛАТАМИ (коди рядків 2050, 2070) 2015 2014

Викупні суми, виплати сум негарантованого бонусу та індексації коштів 68,542 204,771
у тому числі сторнування поновлених страхових полісів (4,238) (1,600)
Збитки за страховими випадками смерті, нещасних випадків або здоров'я 19,909 24,994
Збитки за випадками дожиття 27,340 18,914
Всього собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) та чистих понесених збитків за страховими виплатами 115,791 248,679

Збільшення викупних сум за рік, який закінчився 31 грудня 2014 року, відбулося у результаті прийнятого Компанією рішення виплатити суми негарантованого бонусу та індексації коштів, а також збільшення кількості втрачених полісів.

18. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ (код рядка 2120) 2015 2014

Прибуток від курсових різниць 72,063 62,808
Доходи за операціями перестрахування 6,580 13,453

Доходи з відсотків за кредитами, наданими власникам страхових полісів 1,595 776

Всього інших операційних доходів 80,238 77,037

Збільшення прибутку від курсових різниць за роки, які закінчилися 31 грудня 2015 та 2014 року, відбулося внаслідок переоцінки фінансових активів, деномінованих у іноземних валютах, та зміни офіційного обмінного курсу.
Розкриття фінансових активів та пасивів Компанії в розрізі валют, наведено у Примітці 26.

19. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ (код рядка 2130)
2015 2014

Заробітна плата, премії та відповідні податки 23,443 22,369
Витрати на обслуговування та ремонт основних засобів 2,755 2,222
Орендні витрати 2,719 2,858
Професійні послуги 2,171 2,125
Інші виплати працівникам 1,925 1,583
Амортизаційні витрати та списання МШП 1,371 1,447
Витрати на утримання архіву 1,100 195
Поштові витрати 935 795
Витрати на відрядження 895 721
Телекомунікаційні витрати 738 535
Комунальні послуги 489 354
Комісії банків 254 244
Представницькі витрати 227 57
Витрати на навчання 157 85
Витрати на страхування 149 50
Інше 2,093 981

Усього адміністративних витрат 41,421 36,621

20. АКВІЗИЦІЙНІ ВИТРАТИ (код рядка 2150)
2015 2014

Комісійні витрати:
Комісії та бонуси агентам, брокерам та іншим посередникам 161,790 97,602

Всього комісійних витрат 161,790 97,602

Інші аквізичні витрати:

Заробітна плата, премії та відповідні податки 14,006 11,203
Витрати на навчання агентів, брокерів та інших посередників 4,788 2,879
Маркетингові витрати 4,645 2,591
Витрати на обслуговування та ремонт основних засобів 2,238 1,445
Витрати на рекламу 1,973 2,113
Комісії банків 1,498 556
Орендні витрати 1,337 1,269
Витрати на відрядження 786 835
Амортизаційні витрати та списання МШП 636 498
Витрати на підтримку агентів 621 540
Інші виплати працівникам 371 352
Представницькі витрати 317 180
Телекомунікаційні витрати 212 205
Поштові витрати 111 142
Професійні послуги 97 189
Витрати на навчання 32 13
Витрати на страхування 26 13
Інше 787 22

Всього інших аквізичних витрат 34,481 25,045

Всього аквізичних витрат 196,271 122,647

21. ІНШІ ФІНАНСОВІ ДОХОДИ (код рядка 2220)
2015 2014

Доходи з відсотків за строковими депозитами і грошовими коштами та їхніми еквівалентами 155,266 85,925
Доходи з відсотків за інвестиціями у цінні папери, утримуваними до погашення 26,587 70,050

Всього доходів з відсотків 181,853 155,975

22. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК (код рядка 2300)

Протягом року, який закінчився 31 грудня 2015 року, страховики були зобов'язані сплачувати 3% із суми валових страхових премій (0% із суми премій, отриманих за договорами довгострокового страхування життя) та 18% податку на прибуток підприємств, розрахованого за загальними правилами.

Протягом року, який закінчився 31 грудня 2014 року, податок на прибуток від страхування життя становив 0%, страхування інших видів, ніж страхування життя – 3%, прибуток від продажу цінних паперів – 10%, інші доходи – 18%.

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за роки, які закінчилися 31 грудня 2015 та 2014 років, були представлені таким чином:

2015 2014

Поточний податок на прибуток 23,435 29,293

Відстрочений податок на прибуток (566) (1,607)

Всього витрат з податку на прибуток 22,869 27,686

Сума витрат з податку на прибуток за роки, які закінчилися 31 грудня 2015 та 2014 років, включала 775 тисяч гривень та 355 тисяч гривень витрат із податку на заробітну плату нерезидентів.

Узгодження прибутку до оподаткування та витрат з податку на прибуток за роки, які закінчилися 31 грудня 2015 та 2014 років, було представлено таким чином:

2015 2014

Прибуток до оподаткування 120,211 134,536

Теоретичний податок на прибуток за ставкою 18% (2014: 0%, 3% та 18% у залежності від виду діяльності) 21,638 24,931

Податковий вплив:

Оподатковуваних доходів за ставкою оподаткування 0% - -

Оподатковуваних доходів за ставкою оподаткування 3% 2,458 4,141

Оподатковуваних доходів за ставкою оподаткування 18% (1,436) (134)

Податок на заробітну плату нерезидентів 775 355

Вигода з відстроченого податку на прибуток (566) (1,607)

Всього 22,869 27,686

Інформація про рух відстроченого податкового активу була представлена таким чином:

2015 2014

Залишок на початок періоду 1,637 30

Нараховані витрати 566 1,607

Залишок на кінець періоду 2,203 1,637

Відстрочений податковий актив, визнаний за роки, які закінчилися 31 грудня 2015 та 2014, виник за нарахованими витратами Компанії у сумах 3,144 тисячі гривень та 8,928 тисяч гривень, відповідно.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2015 та 2014 років оцінювались на основі ставок оподаткування, які, як очікується, будуть застосовуватись до періоду, у якому передбачається реалізувати тимчасові різниці.

Авансові платежі з податку на прибуток підприємств

Починаючи з 1 січня 2015 року, змінився порядок сплати авансових внесків з податку на прибуток, який діяв з 1 січня 2013 року. За новим порядком, платники податків (за виключенням певних видів підприємств) зобов'язані робити одноразовий авансовий платіж з податку на прибуток підприємств, який становить 2/9 від суми нарахованого податкового зобов'язання за перші три квартали поточного року. Авансовий платіж повинен бути здійснений до 30 грудня кожного року.

Нове законодавство із трансфертного ціноутворення

Починаючи із 1 вересня 2013 року, в українському законодавстві набули чинності нові правила щодо трансфертного ціноутворення. Ці правила запроваджують додаткові вимоги до обліку та документації операцій. Нове законодавство дозволяє податковим органам накладати додаткові податкові зобов'язання стосовно певних операцій, включно, але не обмежуючись, операціями із пов'язаними сторонами, якщо, на їхню думку, ціна операції відрізняється від ринкових умов. Враховуючи, що практика впровадження нових правил трансфертного ціноутворення на даний момент не достатньо розвинута, і певні положення нового законодавства містять суперечності та їх не можна назвати однозначними, вплив будь-якої претензії з боку податкових органів щодо позиції Компанії із його застосування неможливо достовірно оцінити.

За роки, які закінчилися 31 грудня 2015 та 2014 років, Компанія не перевищувала діючих лімітів по операціям із пов'язаними сторонами, перевищення яких вимагає подавати окремий звіт по трансфертному ціноутворенню до податкових органів.

Керівництво на постійній основі проводить моніторинг виконання вимог законодавства щодо трансферного ціноутворення.

23. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

Визначення справедливої вартості фінансових інструментів здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 13 „Оцінка справедливої вартості“. Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншої методики оцінки.

Справедлива вартість фінансових інструментів, за виключенням інвестицій, утримуваних до погашення, і грошових коштів та їхніх еквівалентів, які оцінюються за амортизованою вартістю, є сумою, за яку інструмент можна обміняти в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними одна від одної сторонами, за винятком операцій примусового продажу або ліквідації. На думку керівництва Компанії, балансова вартість її фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їхній справедливій вартості станом на 31 грудня 2015 та 2014 років, за виключенням інвестицій у державні облігації станом на 31 грудня 2015 та 2014 років.

Очікувана справедлива вартість фінансових інструментів визначалась Компанією із використанням доступної ринкової інформації, за її наявності, та відповідних методик оцінки. Однак, часто для визначення очікуваної справедливої вартості необхідне використання професійних суджень для тлумачення ринкових даних. Україна продовжує демонструвати певні характеристики ринків, що розвиваються, а економічні умови продовжують обмежувати обсяг діяльності на фінансових ринках. Ринкові котирування можуть бути застарілими або відображати операції ліквідаційного продажу і, відповідно, не відображати належну справедливую вартість фінансових інструментів. Керівництво використало усю доступну ринкову інформацію для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів.

Очікувана справедлива вартість фінансових інструментів із фіксованими відсотковими ставками та визначеним терміном погашення, для яких не існує котирувань ринкових цін, визначається на основі очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих за поточними відсотковими ставками для нових інструментів з аналогічним кредитним ризиком та залишками строків до погашення. Використані ставки дисконтування відповідають кредитному ризику Компанії і також залежать від валюти

та терміну погашення фінансового інструмента.

Справедлива вартість облігацій внутрішньої державної позики, у порівнянні із відповідною балансовою вартістю, відображеною у звіті про фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2015 року, була представлена таким чином:

Справедлива вартість Балансова вартість

Облігації внутрішньої державної позики за зобов'язаннями з ПДВ 2,311 2,363

Інші облігації внутрішньої державної позики 143,961 150,643

Всього 146,272 153,006

Аналіз за рівнями ієрархії справедливої вартості облігацій внутрішньої державної позики, утримуваних до погашення станом на 31 грудня 2015 року, був представлений таким чином:

Рівень 1 Рівень 2 Рівень 3 Всього

Облігації внутрішньої державної позики за зобов'язаннями з ПДВ - 2,311 - 2,311

Інші державні облігації внутрішньої позики 103,919 40,042 - 143,961

Всього 103,919 42,353 - 146,272

Справедлива вартість державних облігацій внутрішньої позики, утримуваних до погашення і включених до категорії Рівня 2, визначалась у відповідності до загальноприйнятих моделей ціноутворення на основі аналізу дисконтованих потоків грошових коштів, причому найістотнішими вихідними даними слугувала ставка дисконтування (18.3%–21.4%), яка відображає кредитний ризик держави-емітента.

Справедлива вартість облігацій внутрішньої державної позики, у порівнянні із відповідною балансовою вартістю, відображеною у звіті про фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2014 року, була представлена таким чином:

Справедлива вартість Балансова вартість

Облігації внутрішньої державної позики за зобов'язаннями з ПДВ 206,286 238,861

Інші облігації внутрішньої державної позики 105,402 109,681

Всього 311,688 348,542

Аналіз за рівнями ієрархії справедливої вартості облігацій внутрішньої державної позики, утримуваних до погашення станом на 31 грудня 2014 року, був представлений таким чином:

Рівень 1 Рівень 2 Рівень 3 Всього

Облігації внутрішньої державної позики за зобов'язаннями з ПДВ 201,192 - 5,094 206,286

Інші державні облігації внутрішньої позики 64,490 - 40,912 105,402

Всього 265,682 - 46,006 311,688

Справедлива вартість державних облігацій внутрішньої позики, утримуваних до погашення і включених до категорії Рівня 3, визначалась у відповідності до загальноприйнятих моделей ціноутворення на основі аналізу дисконтованих потоків грошових коштів, причому найістотнішими вихідними даними слугувала ставка дисконтування (17.6%–30.2%), яка відображає кредитний ризик держави-емітента.

24. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиками відіграє важливу роль у страховій діяльності та операціях Компанії. Основні ризики, властиві операціям Компанії, включають ризик географічної концентрації, валютний ризик, ризик зміни відсоткових ставок, страховий ризик, ризик ліквідності та кредитний ризик. Опис політики управління зазначеними ризиками Компанією наведено нижче.

Основа управління ризиками – Політика з управління ризиками націлена на виявлення, аналіз та управління ризиками, з якими стикається Компанія, встановлення відповідних лімітів та процедур контролю, а також подальший моніторинг рівнів ризику. Правління Компанії визначає загальну стратегію управління ризиками.

Компанія здійснює управління такими ризиками:

Ризик географічної концентрації – Ризик географічної концентрації являє собою ризик можливого виникнення природних, економічних або політичних катастроф, характерних для певних географічних регіонів, у результаті чого діяльність Компанії зазнає негативного впливу. Ризик виникає тоді, коли Компанія видає страхові поліси концентровано у певних географічних регіонах, наприклад, ризик концентрації покриття у регіонах, які зазнають підвищеного впливу ураганів або землетрусів.

Інформація про ризик географічної концентрації Компанії розкривається у Примітці 25.

Валютний ризик – Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансових інструментів коливатиметься у результаті змін курсів обміну валют. Компанія зазнає впливу коливань курсів обміну основних валют на позиції звіту про фінансовий стан та рух грошових коштів. Інформація про валютний ризик Компанії розкривається у Примітці 26.

Ризик зміни відсоткових ставок – Ризик зміни відсоткових ставок є ризиком того, що вартість інвестицій зміниться у результаті змін абсолютного рівня відсоткових ставок. Компанія здійснює управління своїм ризиком зміни відсоткових ставок на потоки грошових коштів шляхом проведення регулярних оцінок потенційних збитків, які можуть виникнути у результаті несприятливих змін на ринку. Ризик зміни відсоткових ставок Компанії має обмежений характер, оскільки Компанія не утримує фінансових активів із плаваючими ставками і не має зобов'язань, за якими нараховуються відсотки. Інформація про середньозважені ставки активів Компанії, за якими нараховуються відсотки, розкривається у Примітці 27.

Страховий ризик – Страховим ризиком є ризик надання компенсації власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Керівництво Компанії здійснює управління страховим ризиком шляхом формування відповідних страхових резервів. Інформація про чутливість Компанії до страхового ризику розкривається у Примітці 28.

Ризик ліквідності – Ризик ліквідності являє собою ризик того, щоб Компанія мала достатні кошти для здійснення страхових платежів та задоволення інших фінансових зобов'язань, пов'язаних з фінансовими інструментами, по мірі настання термінів їхнього погашення. Інформація про ризик ліквідності Компанії розкривається у Примітці 29.

Кредитний ризик – Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Компанії у результаті невиконання контрагентом своїх зобов'язань. Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку з операціями перестрахування та операціями з фінансовими інструментами. Інформація про кредитний ризик Компанії розкривається у Примітці 30.

У таблицях, які розкривають політику управління ризиками у Примітках 25–27 та 29-30, викладено зведену інформацію про ризики щодо фінансових активів та зобов'язань.

Фінансові активи включають суми, подані у таких рядках звіту про фінансовий стан:

Коди рядків

Інші фінансові інвестиції 1035
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги 1125
Дебіторська заборгованість із:
нарахованих доходів 1140
внутрішніх розрахунків 1145
Поточні фінансові інвестиції 1160
Грошові кошти та їхні еквіваленти 1165
Фінансові зобов'язання включають суми, подані у таких рядках звіту про фінансовий стан:
Коди рядків

Поточна кредиторська заборгованість за:
товари, роботи, послуги 1615
розрахунками зі страхування 1625
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків 1645
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю* 1650
Інші поточні зобов'язання 1690

* Станом на 31 грудня 2015 року до складу кредиторської заборгованості Компанії за страховою діяльністю включені передоплати за страховими преміями у сумі 17,914 тисяч гривень (31 грудня 2014 року: 11,380 тисячі гривень). Ці суми були виключені із фінансових активів станом на 31 грудня 2015 та 2014 років.

25. РИЗИК ГЕОГРАФІЧНОЇ КОНЦЕНТРАЦІЇ

У Компанії відсутній ризик географічної концентрації, оскільки всі її фінансові активи і зобов'язання зосереджені в Україні, окрім зобов'язань з перестрахування від країн ОЕСР у сумі 1,315 тисяч гривень станом на 31 грудня 2015 року (31 грудня 2014 року: 1,357 тисяч гривень) та активів перестрахування у сумі 0 тисяч гривень станом на 31 грудня 2015 року (31 грудня 2014 року: 9,539 тисяч гривень).

26. ВПЛИВ КУРСІВ ОБМІНУ ВАЛЮТ НА ФІНАНСОВІ АКТИВИ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Примітки Гривні Долари США Євро Всього
Фінансові активи станом на 31 грудня 2015 року

Інвестиції, утримувані до погашення:
облігації внутрішньої державної позики 8 153,006 - - 153,006
короткострокові депозити 8 414,577 - - 414,577
Страхова дебіторська заборгованість 9 19,207 - - 19,207
Грошові кошти та їхні еквіваленти 10 810,731 202,706 18 1,013,455

Всього фінансових активів 1,397,521 202,706 18 1,600,245

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2015 року

Страхова кредиторська заборгованість 13 41,453 - - 41,453
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками із страхування 10 - - 10
Інша кредиторська заборгованість 13 6,617 - - 6,617

Всього фінансових зобов'язань 48,080 - - 48,080

Примітки Гривні Долари США Євро Всього
Фінансові активи станом на 31 грудня 2014 року

Інвестиції, утримувані до погашення:
облігації внутрішньої державної позики 8 348,542 - - 348,542
короткострокові депозити 8 399,861 - - 399,861
Страхова дебіторська заборгованість 9 21,652 - - 21,652
Грошові кошти та їхні еквіваленти 10 407,872 131,837 3 539,712

Всього фінансових активів 1,177,927 131,837 3 1,309,767

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2014 року

Страхова кредиторська заборгованість 13 42,375 - - 42,375
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками із страхування 3 - - 3
Інша кредиторська заборгованість 13 4,538 - - 4,538

Всього фінансових зобов'язань 46,916 - - 46,916

Аналіз чутливості

У нижченаведеній таблиці представлений аналіз чутливості Компанії до збільшення та зменшення курсу обміну долара США та євро до гривні. Зазначений показник являє собою очікуваний рівень збільшення/(зменшення) курсу обміну валют, який використовується Компанією під час складання внутрішніх звітів з валютного ризику для провідного управлінського персоналу Компанії і який являє собою оцінку керівництвом Компанії можливої зміни курсів обміну валют. Аналіз чутливості включає лише непогашені монетарні статті, виражені в іноземних валютах, і коригує їхній перерахунок на кінець періоду на відповідні зміни у курсах обміну валют.

Станом на
31 грудня 2015 року Станом на
31 грудня 2014 року

Вплив на прибуток/ (збиток) до оподаткування Вплив на прибуток/ (збиток) до оподаткування
зміни в 10% зміни в 40%

Зміцнення долара США 20,271 52,735
Послаблення долара США (20,271) (52,735)

27. СЕРЕДНЬОЗВАЖЕНІ ВІДСОТКОВІ СТАВКИ

У таблиці нижче викладена інформація про середньозважені відсоткові ставки для утримуваних Компанією активів, за якими нараховуються відсотки. Ефективні відсоткові ставки подаються за категоріями фінансових активів та зобов'язань для визначення рівня ризику зміни відсоткових ставок та ефективності політики з управління цим ризиком, яку використовує Компанія. Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років у Компанії не було зобов'язань, за якими нараховуються відсотки.

Примітки Гривні Долари США
Фінансові активи станом на 31 грудня 2015 року

Інвестиції, утримувані до погашення:
облігації внутрішньої державної позики 8 17.44% -
короткострокові депозити 8 13.76% -
Страхова дебіторська заборгованість (кредити, надані власникам страхових полісів) 9 20.00% -
Грошові кошти та їхні еквіваленти 10 13.10% 0.34%

Примітки Гривні Долари США
Фінансові активи станом на 31 грудня 2014 року

Інвестиції, утримувані до погашення:
облігації внутрішньої державної позики 8 8.51% -
короткострокові депозити 8 10.00% -
Страхова дебіторська заборгованість 9 20.00% -
Грошові кошти та їхні еквіваленти 10 14.48% 2.50%

28. КОНЦЕНТРАЦІЯ ФІНАНСОВОГО ТА СТРАХОВОГО РИЗИКУ

У процесі своєї звичайної діяльності Компанія мусить формувати страхові резерви за страховими полісами. Нижче наведена таблиця, у якій демонструється рівень концентрації страхових зобов'язань (резервів) Компанії за страховими полісами за страховими продуктами.

Станом на 31 грудня 2015 року:

Валові Перестрахування
Страхові зобов'язання за страховими договорами
з DPF Страхові зобов'язання за страховими договорами без DPF Всього страхових зобов'язань за страховими договорами
Страхові зобов'язання за страховими договорами
з DPF Страхові зобов'язання за страховими договорами без DPF Всього страхових зобов'язань за страховими договорами

Страховання на випадок смерті 4,322 7,045 11,367 - 373 373
Довічне страхування 6,712 - 6,712 - - -
Страховання на випадок смерті або дожиття 801,142 - 801,142 - - -
Страховання на випадок дожиття 343,923 - 343,923 - - -
Додаткові програми страхування життя - 4,552 4,552 - 208 208
Додаткові програми страхування життя внаслідок нещасного випадку - 25,638 25,638 - 327 327

Всього страхування життя 1,156,099 37,235 1,193,334 - 908 908
Чутливість до фінансового та страхового ризику – Керівництво Компанії має робити припущення та оцінки щодо розрахунку страхових зобов'язань. Нижче наведений аналіз чутливості страхових зобов'язань Компанії на зміни в таких припущеннях.

Договори страхування

Станом на 31 грудня 2015 року

Зміна в припущеннях Вплив на

валові
страхові зобов'язання Вплив на чисті страхові зобов'язання Вплив на прибуток до оподаткування

Рівень смертності/захворювань 10% 1,207,686 1,206,778 (14,352)
Інвестиційний дохід (0.50%) 1,192,666 1,191,758 668
Ставка дисконтування (0.40%) 1,276,984 1,276,076 (83,650)

Станом на 31 грудня 2014 року:

Валові Перестрахування
Страхові зобов'язання за страховими договорами
з DPF Страхові зобов'язання за страховими договорами без DPF Всього страхових зобов'язань за страховими договорами
Страхові зобов'язання за страховими договорами
з DPF Страхові зобов'язання за страховими договорами без DPF Всього страхових зобов'язань за страховими договорами

Страховання на випадок смерті 5,106 6,930 5,106 - - -
Довічне страхування 3,851 - 10,781 - 229 229
Страховання на випадок смерті або дожиття 664,990 - 664,990 - - -
Страховання на випадок дожиття 294,945 - 294,945 - - -
Додаткові програми страхування життя - 3,902 3,902 - 148 148
Додаткові програми страхування життя внаслідок нещасного випадку - 17,052 17,052 - 271 271

Всього страхування життя 968,892 27,884 996,776 - 648 648
Договори страхування

Станом на 31 грудня 2014 року
Зміна в припущеннях Вплив на
валові
страхові зобов'язання Вплив на чисті страхові зобов'язання Вплив на прибуток до оподаткування

Рівень смертності/захворювань 10% 1,008,471 1,007,822 (11,695)
Інвестиційний дохід (0.50%) 996,098 995,449 678
Ставка дисконтування (0.40%) 1,080,888 1,080,239 (84,112)

29. РИЗИК ЛІКВІДНОСТІ

Аналіз ризику ліквідності на основі балансової вартості фінансових активів та зобов'язань Компанії наведений нижче у таблиці:
Примітки До 1 року Від 1 до
5 років Всього
Фінансові активи станом на 31 грудня 2015 року

Інвестиції, утримувані до погашення:
облігації внутрішньої державної позики 8 109,769 43,237 153,006
короткострокові депозити 8 414,577 - 414,577
Страхова дебіторська заборгованість 9 19,207 - 19,207
Грошові кошти та їхні еквіваленти 10 1,013,455 - 1,013,455

Всього фінансових активів 1,557,008 43,237 1,600,245

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2015 року

Страхова кредиторська заборгованість 13 41,453 - 41,453
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками із страхування 10 - 10
Інша кредиторська заборгованість 13 6,617 - 6,617

Всього фінансових зобов'язань 48,080 - 48,080

Примітки До 1 року Від 1 до
5 років Всього
Фінансові активи станом на 31 грудня 2014 року

Інвестиції, утримувані до погашення:
облігації внутрішньої державної позики 8 302,856 45,686 348,542
короткострокові депозити 8 399,861 - 399,861
Страхова дебіторська заборгованість 9 21,652 - 21,652
Грошові кошти та їхні еквіваленти 10 539,712 - 539,712

Всього фінансових активів 1,264,081 45,686 1,309,767

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2014 року

Страхова кредиторська заборгованість 13 42,375 - 42,375
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками із страхування 3 - 3
Інша кредиторська заборгованість 13 4,538 - 4,538

Всього фінансових зобов'язань 46,916 - 46,916

За роки, які закінчилися 31 грудня 2015 та 2014 років, Компанія не мала фінансових зобов'язань, на непогашений залишок яких нараховувались відсотки.

30. КРЕДИТНИЙ РИЗИК

Фінансові активи класифікуються з урахуванням поточних кредитних рейтингів, присвоєних міжнародними рейтинговими агентствами. Найвищий можливий рейтинг – AAA. Інвестиційний рівень фінансових активів відповідає рейтингам від AAA до BBB. Фінансові активи з рейтингом нижче BBB відносяться до спекулятивного рівня.

При-мітки AAA BBB CCC Не визначено 31 грудня 2015 року
Всього

Фінансові активи станом на 31 грудня 2015 року

Інвестиції, утримувані до погашення:
облігації внутрішньої
державної позики 8 - - 153,006 - 153,006
короткострокові депозити 8 - - 312,765 101,812 414,577
Страхова дебіторська заборгованість 9 - - 19,207 19,207
Грошові кошти та їхні еквіваленти 10 - - 562,578 450,877 1,013,455

Всього фінансових активів - - 1,028,349 571,896 1,600,245

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років інвестиції, утримувані до погашення, а саме: облігації внутрішньої державної позики були віднесені Компанією до категорії CCC, виходячи з суверенного кредитного рейтингу України.

Фінансові активи Компанії, окрім страхової дебіторської заборгованості, які не мали визначеного кредитного рейтингу від міжнародних рейтингових агентств станом на 31 грудня 2015 року, мали наступний кредитний рейтинг, присвоєний українськими рейтинговими агентствами.

При-мітки AAA BBB CCC Не визначено 31 грудня 2015 року
Всього

Фінансові активи станом на 31 грудня 2015 року
Короткострокові депозити 8 101,812 - - 101,812
Грошові кошти та їхні еквіваленти 10 445,997 2,646 - 2,234 450,877

Всього 547,809 2,646 - 2,234 552,689

При-мітки AAA BBB CCC Не визначено 31 грудня 2014 року
Всього
Фінансові активи станом на 31 грудня 2014 року
Інвестиції, утримувані до погашення:
облігації внутрішньої
державної позики 8 - - 348,542 - 348,542
короткострокові депозити 8 - - 399,861 - 399,861
Страхова дебіторська заборгованість 9 9,539 - - 12,113 21,652
Грошові кошти та їхні еквіваленти 10 - - 539,004 708 539,712

Всього фінансових активів 9,539 - 1,287,407 12,821 1,309,767

31. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ 2015 2014

Потрібний рівень чистих активів* 102,925 102,925
Наявний рівень чистих активів 351,701 254,311
* Потрібний рівень чистих активів визначений згідно з рішенням Держфінпослуг № 40 від 28 серпня 2003 року.
Інформація про вимоги до статутного капіталу розкривається у Примітці 11.

32. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Зобов'язання із капітальних витрат – Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років Компанія не мала зобов'язань із капітальних витрат.
Зобов'язання за договорами операційної оренди – Майбутні мінімальні орендні платежі за договорами операційної оренди, у яких Компанія виступає орендарем, представлені таким чином:
31 грудня
2015 року 31 грудня
2014 року

Не більше одного року 1,023 1,023

Всього зобов'язань за договорами операційної оренди 1,023 1,023
Судові позови – Час від часу у процесі звичайної діяльності Компанії клієнти та контрагенти висувають претензії до Компанії. Керівництво вважає, що Компанія не понесе істотних збитків та, відповідно, жодні резерви на покриття таких збитків не були сформовані у цій фінансовій звітності, окрім резервів, відображених у рядку 1520 звіту про фінансовий стан.
Оподаткування – Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому законодавстві, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів господарської діяльності, Компанія, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Компанії. Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів та страхових резервів. На думку керівництва, Компанія сплатила усі податкові зобов'язання, тому ця фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.
Пенсії та пенсійні плани – Працівники отримують пенсійні виплати згідно з пенсійним законодавством України, згідно з яким роботодавець здійснює поточні внески, які розраховуються як відсоток від поточної валової суми заробітної плати; причому такі виплати робляться у тому періоді, в якому зароблена відповідна зарплата. Працівники мають право отримувати пенсії у сумі таких накопичених платежів із Державного пенсійного фонду України. Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років Компанія не мала жодних інших зобов'язань із виплати пенсій, з охорони здоров'я, страхових або інших компенсаційних виплат перед своїми теперішніми або колишніми працівниками.

33. ОПЕРАЦІЇ ІЗ ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

До пов'язаних сторін або операцій із пов'язаними сторонами, як визначено в МСБО 24 „Розкриття інформації про пов'язані сторони” (переглянутому у 2009 році), належать:

- а) Фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із суб'єктом господарювання, який звітує, якщо така особа:
- i) контролює суб'єкт господарювання, який звітує, або здійснює спільний контроль над ним;
 - ii) має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, який звітує;
 - iii) є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, який звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, який звітує.
- б) Суб'єкт господарювання є пов'язаним із суб'єктом господарювання, який звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:
- i) суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, який звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним);
 - ii) один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);
 - iii) обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;
 - iv) один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;
 - v) суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, який звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаним із суб'єктом господарювання, який звітує. Якщо компанія, яка звітує, сама є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є пов'язаними із суб'єктом господарювання, який звітує;
 - vi) суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);

vii) особа, визначена в пункті а)і), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання). Під час розгляду взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі. Компанія мала такі залишки за операціями та операції із пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2015 та 2014 років і за роки, які закінчилися 31 грудня 2015 та 2014 років:

31 грудня
2015 року 31 грудня
2014 року

Активи від та зобов'язання перед пов'язаними сторонами
Страхова та інша дебіторська заборгованість
Інші пов'язані сторони - 9,539

Інші забезпечення
Провідний управлінський персонал 596 256

Чисті зароблені страхові премії
Провідний управлінський персонал 5 10

Страхові премії, передані у перестраховування
Інші пов'язані сторони 7,559 5,603

Адміністративні витрати
Провідний управлінський персонал 7,814 3,956

34. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

У 2015 році продовжувався збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей і не відбулося мирного врегулювання конфлікту, як було передбачено Мінськими угодами.

У 2015 році українська економіка знаходилася в стані рецесії, її валовий внутрішній продукт скоротився на 10% (2014: 7%), а річний рівень інфляції досягнув 43% (2014: 25%). Несприятливі умови на ринках, на яких Україна торгує своїми основними товарами, продовжували впливати на девальвацію української гривні стосовно основних іноземних валют. Українські компанії і банки продовжували потерпати через неможливість отримати фінансування як на внутрішніх, так і на міжнародних фінансових ринках.

Національний банк України („НБУ“) подовжив дію низки заходів, запроваджених у 2014 році і направлених на обмеження відтоку іноземної валюти з країни, включаючи, обов'язковий продаж валютних надходжень, певні обмеження на придбання іноземної валюти на міжбанківському ринку і на використання іноземної валюти під час здійснення розрахункових операцій, а також обмеження на грошові перерахунки закордон.

На початку 2015 року уряд України погодив з МВФ чотирирічну програму про надання кредиту на суму 17.5 мільярда доларів США для підтримки економічної стабілізації України. Програма визначає перелік реформ, які мають бути проведені урядом України для відновлення сталого розвитку у середньостроковій перспективі. Протягом 2015 року були отримані два транші кредиту у загальній сумі 6.5 мільярдів доларів США (за офіційним курсом на дату отримання).

У 2015 році політичні та економічні відносини між Україною та Російською Федерацією залишалися напруженими, що призвело до суттєвого скорочення торгово-економічного співробітництва. Із 1 січня 2016 року набула чинності Угода про асоціацію України з Європейським Союзом у частині вільної торгівлі. У кінці 2015 року Російська Федерація денонсувала Угоду про зону вільної торгівлі з Україною, і обидві країни оголосили про нові торгові обмеження.

Стабілізація економічної та політичної ситуації залежить, великою мірою, від здатності уряду України продовжувати реформи та зусиль НБУ із подальшої стабілізації банківського сектору, а також здатності української економіки загалом адекватно реагувати на зміни на ринках. При цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації, а також вплив цих факторів на Компанію, її клієнтів та субпідрядників на разі складно передбачити.

35. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Після 31 грудня 2015 року не відбулося жодних подій, інформація про які потребує розкриття у цій фінансовій звітності.

Продовження тексту приміток

-