

Титульний аркуш

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

В.о. Голови правління
(посада)

(підпис)

Гуменюк Олена Василівна
(прізвище та ініціали керівника)

21.04.2017
(дата)

М.П.

Річна інформація емітента цінних паперів за 2016 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Клас Страхування життя"
2. Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ	33052464
4. Місцезнаходження	03127, м. Київ, м. Київ, пр-т 40-річчя Жовтня, 100/2
5. Міжміський код, телефон та факс	(044) 379-32-12, (044) 379-32-12
6. Електронна поштова адреса	glbuh@classlife.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії		<u>28.04.2017</u> (дата)
2. Річна інформація опублікована у	<u>79, Відомості НКЦПФР</u> (номер та найменування офіційного друкованого видання)	<u>26.04.2017</u> (дата)
3. Річна інформація розміщена на сторінці в мережі Інтернет	<u>http://classlife.com.ua/zvit2016.html</u> (адреса сторінки)	<u>27.04.2017</u> (дата)

Зміст

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

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | |
| 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 облигації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери | |
| 5) інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду | |
| 13. Опис бізнесу | |
| 14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю) | X |
| 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента | X |
| 3) інформація про зобов'язання емітента | X |
| 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 5) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів | |
| 7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів | |
| 8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість | |
| 15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду | |
| 17. Інформація про стан корпоративного управління | X |
| 18. Інформація про випуски іпотечних облигацій | |
| 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 облигаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облигаціями 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 облигацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду | |
| 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облигацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року | |
| 20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття | |
| 21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів | |
| 22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів | |
| 23. Основні відомості про ФОН | |
| 24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН | |
| 25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН | |

- 26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
- 27. Правила ФОН
- 28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X
- 29. Текст аудиторського висновку (звіту)
- 30. Річна фінансова звітність
- 31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X
- 32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
- 33. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
- 34. Примітки

Звіт роздруковано з використанням програмної системи Фондові технології. Звіт АТ
Версія 09.07.04 (с) ТОВ "Фондові технології та консультатії", ММШ - ММХVІІ

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Клас Страхування життя"
2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)	A01 №216906
3. Дата проведення державної реєстрації	22.06.2004
4. Територія (область)*	80000 - м. Київ
5. Статутний капітал (грн)	22500000,00
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі	0,000000
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0,000000
8. Середня кількість працівників (осіб)	3
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	Страхування життя 65.11
10. Органи управління підприємства	Правління товариства
11. Банки, що обслуговують емітента:	
1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"
2) МФО банку	300658
3) поточний рахунок	265040022
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"
5) МФО банку	300658
6) поточний рахунок	265040022

* Заповнюється відповідно до Довідника 44 "Перелік та коди територій (областей) України" Системи довідників та класифікаторів.

Звіт роздруковано з використанням програмної системи Фондові технології. Звіт АТ Версія 09.07.04 (с) ТОВ "Фондові технології та консультатії", ММШ - ММХVІІ

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада*	Голова наглядової ради
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Косенко Сергій Вікторович
3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)** або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Д/В, Д/В, Д/В
4) рік народження***	1951
5) освіта***	Вища
6) стаж роботи (років)***	26
7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав***	ЗАТ "СК "Клас страхування життя" . З 2004 по 2008 Голова правління.ТОВ КУА АПФ "СіБі Асет менеджмент Україна" З 2008-по 24.02.2010 Президент ТОВ КУА АПФ "СіБі Асет менеджмент Україна". З 25.02.2010 по теперішній час Генеральний директор ТОВ КУА АПФ "Клас Ессет менеджмент"
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	30.04.2012, безстроково
9) опис	Голова Наглядової ради зобов'язаний: Організувати роботу Наглядової ради, скликати засідання Наглядової ради, забезпечувати підготовку документів, необхідних для проведення засідання Наглядової ради, організувати ведення протоколів засідань Наглядової ради. Виконувати інші обов'язки, які покладаються на нього Статутом, цим та іншими положеннями Товариства. Голова Наглядової ради несе відповідальність за невиконання або не належне виконання своїх обов'язків у відповідності до законодавства, Статуту Товариства положення про Наглядову Раду.Винагорода, як Голові Наглядової ради, не нараховувалась та не виплачувалась. Не володіє часткою у статутному капіталі емітента . Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди посадової особи на розміщення інформації, щодо паспортних даних не отримано.
1) посада*	Член Наглядової ради
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Зінченко Федір Анатолійович
3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)** або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Д/В, Д/В, Д/В
4) рік народження***	1981
5) освіта***	Вища
6) стаж роботи (років)***	10
7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав***	ТОВ КУА АПФ "Клас Ессет менеджмент". Заступник директора.
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	30.04.2012, бестроковий
9) опис	Член Наглядової ради виконує свої обов'язки та несе відповідальність за невиконання або не належне виконання своїх обов'язків у відповідності до законодавства, Статуту Товариства та положення про Наглядову Раду. Винагорода, як Члену Наглядової ради, не нараховувалась та не виплачувалась. Не володіє часткою у статутному капіталі емітента . Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди посадової особи на розміщення інформації, щодо паспортних даних не отримано.

1) посада*	Член Наглядової ради
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Агапов Сергій Борисович
3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)** або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Д/В, Д/В, Д/В
4) рік народження***	1955
5) освіта***	Вища
6) стаж роботи (років)***	22
7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав***	ТОВ "Клас Капітал". Директор.
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	24.10.2008, безстроково
9) опис	Член Наглядової ради виконує свої обов'язки та несе відповідальність за невиконання або не належне виконання своїх обов'язків у відповідності до законодавства, Статуту Товариства та положення про Наглядову Раду. Винагорода, як Члену Наглядової ради, не нараховувалась та не виплачувалась. Не володіє часткою у статутному капіталі емітента. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди посадової особи на розміщення інформації, щодо паспортних даних не отримано.
1) посада*	В.о. Голови правління
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Гуменюк Олена Василівна
3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)** або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Д/В, Д/В, Д/В
4) рік народження***	1981
5) освіта***	Вища
6) стаж роботи (років)***	19
7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав***	ТОВ КУА АПФ "КЛАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ". Директор юридичного департаменту
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	16.05.2016, безстроково
9) опис	В. о. Голови Правління в межах своєї компетенції та у випадках, передбачених Статутом та внутрішніми положеннями Товариства, без довіреності та на підставі відповідного рішення Правління, має право: Діяти від імені Товариства, представляти його інтереси у всіх підприємствах, в установах та організаціях; Укладати господарські та інші угоди, вчиняти інші правочини.; Видавати довіреності; Відкривати рахунки в банках; Розпоряджатися коштами та майном Товариства; Укладати трудові договори з працівниками; Від імені Товариства підписувати колективний договір та зміни до нього; Вживати до працівників Товариства заохочення та накладати на них стягнення відповідно до законодавства, Статуту та внутрішніх положень Товариства; Видавати накази та інші акти, давати вказівки, обов'язкові для всіх підрозділів та працівників підприємства; Від імені Правління звертатись до Наглядової ради з вимогою про скликання Загальних зборів акціонерів, проведення засідання Наглядової ради; Від імені Правління вносити питання на розгляд Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради або Ревізором; Від імені Правління особисто або разом з іншими членами Правління приймати участь у Загальних зборах акціонерів, засіданнях Наглядової ради; Запрошувати

на засідання Правління осіб, право яких на участь у таких засіданнях встановлено законодавством, Статутом Товариства та його внутрішніми положеннями; Вирішувати інші питання в межах своєї компетенції, а також за дорученням Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради та Правління; В.о. Голови Правління в межах, передбачених Статутом та внутрішніми положеннями Товариства, має право без рішення Правління: Скликати почергові засідання Правління; Розподіляти обов'язки серед членів Правління, приймати рішення щодо тимчасового виконання обов'язків члена Правління, у випадку його відсутності, іншим членом Правління; Видавати доручення членам Правління в межах їх компетенції; Підписувати фінансову та іншу звітність, подання якої Товариством до відповідних органів передбачено законодавством та нормативно-правовими документами України; Вносити питання на розгляд Правління; Брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданні Правління; Надавати у письмовій формі зауваження на рішення Правління; В. о. Голови Правління несе відповідальність за невиконання або не належне виконання своїх обов'язків у відповідності до законодавства, Статуту Товариства та положення про правління. Заробітна плата в. о. Голови правління за 2014р. склала-22800грн. Не володіє часткою у статутному капіталі емітента. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди посадової особи на розміщення інформації, щодо паспортних даних не отримано.

1) посада*

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

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

4) рік народження***

5) освіта***

6) стаж роботи (років)***

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

Ревізор

Савченко Надія Олександрівна

Д/В, Д/В, Д/В

1982

Вища

12

ВАТ "МКБ" 2005-2007 начальник управління міжнародних кредитних ліній ВАТ "МКБ" ТОВ КУА АПФ "СіБі Асет менеджмент Україна". 2007-2010 директор ТОВ КУА АПФ "СіБі Асет менеджмент Україна". З 25.02.2010-по теперішній час Заступник Генерального директора з маркетингу ТОВ КУА АПФ "Клас Ессет менеджмент".

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

15.04.2011, безстроково

9) опис

Ревізор в межах своєї компетенції, встановленої законодавством, Статутом та Положенням про Ревізора, забезпечує захист прав акціонерів Товариства, здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства. Ревізор зобов'язаний: Неухильно дотримуватись вимог щодо своєї діяльності, встановлених законодавством, Статутом Товариства; В межах своїх повноважень виконувати рішення Загальних зборів акціонерів Товариства; Щорічно звітувати перед Загальними зборами акціонерів Товариства щодо своєї діяльності; Організовувати контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства, затверджувати плани своєї

роботи, погоджувати фінансовий план Товариства та звіт Правління щодо його виконання, перевіряти річну фінансову іншу звітність, перед її затвердженням на Загальних зборах акціонерів; Діяти в інтересах Товариства добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень; Виконувати свої обов'язки особисто. Ревізор не має права доручати виконання своїх обов'язків іншим особам, крім випадків передбачених законодавством, Статутом; Самостійно та завчасно готувати документи, необхідні для його діяльності, а також передбачені вимогами щодо його діяльності, зокрема знайомитися з підготовленими до засідання матеріалами, збирати та аналізувати додаткову інформацію; На вимогу акціонерів Товариства надавати документи, проекти документів, поточну письмову та усну інформацію щодо виконання Ревізором своїх обов'язків; Дотримуватися всіх встановлених у Товаристві правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Ревізор несе відповідальність за невиконання або не належне виконання своїх обов'язків у відповідності до законодавства, Статуту Товариства положення про Ревізора. Винагорода, як Ревізору, не нараховувалась та не виплачувалась. Не володіє часткою у статутному капіталі емітента. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди посадової особи на розміщення інформації, щодо паспортних даних не отримано.

- 1) посада*
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
- 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)** або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- 4) рік народження***
- 5) освіта***
- 6) стаж роботи (років)***
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав***
- 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
- 9) опис

Головний бухгалтер-член правління
Дайбов Андрій Георгійович

Д/В, Д/В, Д/В

1961

Вища

20

ПП "Науктехпром". Головний бухгалтер.

30.04.2012, безстроково

Член Правління в межах своєї компетенції та у випадках, передбачених Статутом та внутрішніми положеннями Товариства, без довіреності та на підставі відповідного рішення Правління, має право: Діяти від імені Товариства, представляти його інтереси у всіх підприємствах, в установах та організаціях будь-якої форми власності; Укладати господарські та інші угоди, вчиняти інші правочини; Видавати накази та інші акти, давати вказівки, обов'язкові для всіх підрозділів та працівників підприємства. Від імені Правління особисто або разом з іншими членами Правління приймати участь у Загальних зборах акціонерів, засіданнях Наглядової ради. Вирішувати інші питання в межах своєї компетенції, а також за дорученням Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради та Правління. Член Правління несе відповідальність за невиконання або не належне виконання своїх обов'язків у відповідності до законодавства, Статуту Товариства та положення про правління. Винагороди, як члену правління не

нараховувалась та не виплачувалась. Не володіє часткою у статутному капіталі емітента. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди посадової особи на розміщення інформації, щодо паспортних даних не отримано.

1) посада*	Заступник головного бухгалтера-член правління
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Веременко Юлія Євгенівна
3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)** або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Д/В, Д/В, Д/В
4) рік народження***	1981
5) освіта***	Вища
6) стаж роботи (років)***	6
7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав***	ТОВ "Сервісник"-бухгалтер
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	27.04.2016, безстроково
9) опис	Член Правління в межах своєї компетенції та у випадках, передбачених Статутом та внутрішніми положеннями Товариства, без довіреності та на підставі відповідного рішення Правління, має право: Діяти від імені Товариства, представляти його інтереси у всіх підприємствах, в установах та організаціях будь-якої форми власності. Укладати господарські та інші угоди, вчиняти інші правочини. Видавати накази та інші акти, давати вказівки, обов'язкові для всіх підрозділів та працівників підприємства. Від імені Правління особисто або разом з іншими членами Правління приймати участь у Загальних зборах акціонерів, засіданнях Наглядової ради. Вирішувати інші питання в межах своєї компетенції, а також за дорученням Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради та Правління. Член Правління несе відповідальність за невиконання або не належне виконання своїх обов'язків у відповідності до законодавства, Статуту Товариства та положення про правління. Винагороди, як члену правління не нараховувалась та не виплачувалась. Не володіє часткою у статутному капіталі емітента. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди посадової особи на розміщення інформації, щодо паспортних даних не отримано.

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

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

*** Заповнюється щодо фізичних осіб.

Звіт роздруковано з використанням програмної системи Фондові технології. Звіт АТ
Версія 09.07.04 (с) ТОВ "Фондові технології та консультації", ММШ - ММХVII

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
					прості іменні	прості на предъявника	привілейовані іменні	привілейовані на предъявника	0
1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
Голова наглядової ради	Косенко Сергій Вікторович	Д/В, Д/В, Д/В	0	0,000000	0	0	0	0	0
В.о. Голови правління	Гуменюк Олена Василівна	Д/В, Д/В, Д/В	0	0,000000	0	0	0	0	0
Головний бухгалтер-член правління	Дайбов Андрій Георгійович	Д/В, Д/В, Д/В	0	0,000000	0	0	0	0	0
Ревізор	Савченко Надія Олександрівна	Д/В, Д/В, Д/В	0	0,000000	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Агапов Сергій Борисович	Д/В, Д/В, Д/В	0	0,000000	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Зінченко Федір Анастолійович	Д/В, Д/В, Д/В	0	0,000000	0	0	0	0	0
Заступник головної бухгалтера-член правління	Веременко Юлія Євгенівна	Д/В, Д/В, Д/В	0	0,000000	0	0	0	0	0
Усього			0	0,000000	0	0	0	0	0

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. Звіт роздруковано з використанням програмної системи Фондови технології. Звіт АТ Версія 09.07.04 (с) ТОВ "Фондови технології та консультації", ММШ - ММХVІІ

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

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
ТОВ "Клас Капітал"	32766725	01013, м. Київ, Голосівський, м. Київ, вул. Дзержинська, 1-А	250815	55,736667	55,736700	250815	0	0	0
ТОВ КУА АПФ "КЛАС БСБЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"	33347109	04210, м. Київ, Оболонський, м. Київ, пр. Героїв Сталінраду, 14-Г, літ. А	179167	39,814889	39,814900	179167	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)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
Усього			429982	95,551600	95,551600	429982	0	0	0

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

** Заповнювати необов'язково.

Звіт роздруковано з використанням програмної системи Фондови технології. Звіт АТ Версія 09.07.04 (с) ТОВ "Фондови технології та консалтінг", ЛМШП - ЛМХУП

чергових загальних зборів акціонерів
Приватного акціонерного товариства "Страхова
компанія "Клас страхування життя"

м. Київ

27.04.2016 р.

Місце проведення загальних зборів акціонерів ПРАТ
"СК "Клас страхування життя" (далі - Загальні збори):
м. Київ, вул. Старокиївська, 10, офіс 307
Відкриття Загальних зборів: 27 квітня 2016 року о
10:45.

Загальні збори відкрив Голова Наглядової Ради
Косенко Сергій Вікторович, який повідомив:
Резолюцію акціонерів, які прийшли для участі у
Загальних зборах, проведено з 10:15 до 10:45 згідно із
реєстром власників іменних цінних паперів складеним
станом на 24.00 21 квітня 2016 року.

На дату проведення Загальних зборів до
зведеного облікового реєстру ПРАТ "СК "Клас
страхування життя" (далі - Товариство) включено 3
(три) особи, яким належить 450 000 (чотиреста
п'ятдесят тисяч) штук простих іменних акцій
Товариства, які надають право голосу для вирішення
питань, що відносяться до компетенції Загальних
зборів акціонерів Товариства.

Для участі в Загальних зборах зареєструвалося 2 (два)
акціонери, що володіють у сукупності 449982
(чотиреста сорок дев'ять тисяч дев'ясот вісімдесят
два) акціями, що складає 99,996% від загальної
кількості акцій, які надають право голосу для
вирішення питань, що відносяться до компетенції
Загальних зборів акціонерів Товариства.
Згідно зі статтею 41 Закону України "Про
господарські товариства" Загальні збори акціонерів
ПРАТ "СК "Клас страхування життя" визнаються
правомочними.

ПОРЯДОК ДЕННИЙ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ:

1. Обрання голови та секретаря річних Загальних зборів акціонерів товариства.
2. Обрання лічильної комісії.
3. Затвердження річного звіту Товариства за 2015 рік.
4. Розподіл прибутку та збитків Товариства за 2015 р. з урахуванням вимог передбачених законом.

9. Відкликання та обрання членів Наглядової Ради Товариства.
10. Відкликання та обрання членів Правління Товариства.

1. З першого питання порядку денного Слухали: Голову Наглядової Ради Коосенко Сергія Вікторовича, який запропонував: обрати Головою Загальних зборів Коосенко Сергія Вікторовича, секретарем Загальних зборів Веременко Юлію Євгенівну.
Інших пропозицій не надходило.

Проект рішення:
1. Обрати Головою Загальних зборів Коосенко Сергія Вікторовича, секретарем Загальних зборів Веременко Юлію Євгенівну.

Підсумки голосування:
"ЗА" - 449982 голосів, що становить 99,996% від загальної кількості голосів, присутніх на загальних зборах.

"ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від загальної кількості голосів, присутніх на загальних зборах.

"УТРИМАЛИСЬ" - 0 голосів, що становить 0% від загальної кількості голосів, присутніх на загальних зборах.
Рішення прийняте.

2. З другого питання порядку денного Слухали: Голову Наглядової Ради Коосенко Сергія Вікторовича, який запропонував: обрати до складу лічильної комісії: Голову лічильної комісії Агапова Сергія Борисовича, членів лічильної комісії Зінченко Федора Анатолійовича та Савченко Світлану Валеріївну, а також прийняти рішення, що обраний склад лічильної комісії Товариства здійснює свої повноваження до прийняття загальними зборами рішення про обрання нового складу лічильної комісії Товариства.
Інших пропозицій не надходило.

Проект рішення:
1. Обрати до складу лічильної комісії: Голову лічильної комісії Агапова Сергія Борисовича, членів лічильної комісії Зінченко Федора Анатолійовича та Савченко Світлану Валеріївну.

2. Постановити, що обраний склад лічильної комісії Товариства здійснює свої повноваження до прийняття загальними зборами рішення про обрання нового складу лічильної комісії Товариства.
Підсумки голосування:

"ЗА" - 449982 голосів, що становить 99,996% від загальної кількості голосів, присутніх на загальних зборах.

Слухали: Члена Правління Товариства - Головного бухгалтерера Дайбова Андрія Георгійовича із річним звітом Правління про результати фінансово-господарської діяльності за 2015 рік.

Проект рішення:

1. Річний звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2015 рік затвердити.

Підсумки голосування:

"ЗА" - 449982 голосів, що становить 99,996% від загальної кількості голосів, присутніх на загальних зборах.

"ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від загальної кількості голосів, присутніх на загальних зборах.

"УТРИМАЛИСЬ" - 0 голосів, що становить 0% від загальної кількості голосів, присутніх на загальних зборах.

Рішення прийняте.

4. З четвертого питання порядку денного Слухали: В.о. Голови Правління Товариства Савченко Євгену Валерійовичу із пропозиціями щодо розподілу прибутку за 2015 рік, строку та порядку виплати дивідендів та порядку розподілу прибутку товариства на 2016 рік.

Інших пропозицій не надходило.

Проект рішення:

" " щодо розподілу чистого прибутку за 2015 рік у розмірі 241877,78 грн. (двісті сорок одна тисяча вісімсот сімдесят сім грн. 78 коп.) наступним чином:

" 5 (пять) відсотків чистого прибутку, що в сумі складає 12093,89 грн. (дванадцять тисяч дев'яносто три грн. 89 коп.), на щорічні відрахування до резервного (страхового) капіталу;

" Загальної суми бонусів у розмірі 25062,94 грн. (двадцять п'ять тисяч шістдесят дві грн. 94 коп.), які визначаються Страховиком один раз на рік за результатами отриманого інвестиційного доходу за 2015 рік від розміщення коштів резервів із страхування життя за вирахуванням витрат страховика на ведення справи у розмірі до 15 відсотків отриманого інвестиційного доходу та обов'язкового відрахування в математичні резерви частки інвестиційного доходу, що відповідає розміру інвестиційного доходу, який застосовується для

розрахунку страхового тарифу за цим договором страхування та у разі індексації розміру страхової суми та (або) розміру страхових виплат за офіційним індексом інфляції, відрахування в математичні резерви частки інвестиційного доходу, що відповідає

нараховувати та не виплачувати.

Підсумки голосування:

"ЗА" - 449982 голосів, що становить 99,996%

від загальної кількості голосів, присутніх на загальних зборах.

"ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від

загальної кількості голосів, присутніх на загальних зборах.

"УТРИМАЛИСЬ" - 0 голосів, що становить 0%

від загальної кількості голосів, присутніх на загальних зборах.

Рішення прийняте.

5. З п'ятого питання порядку денного

Слухали: В.о. Голови Правління Товариства Савченко Світлану Валеріївну з інформацією про річний звіт та баланс Товариства за 2015 рік.

Проект рішення:

Затвердити річний звіт та баланс Товариства за 2015 рік.

Підсумки голосування:

"ЗА" - 449982 голосів, що становить 99,996%

від загальної кількості голосів, присутніх на загальних зборах.

"ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від

загальної кількості голосів, присутніх на загальних зборах.

"УТРИМАЛИСЬ" - 0 голосів, що становить 0%

від загальної кількості голосів, присутніх на загальних зборах.

Рішення прийняте.

6. З шостого питання порядку денного

Слухали: Голову Загальних зборів Косенко Сергія Вікторовича із звітом Наглядової ради за 2015 рік.

Проект рішення:

Затвердити звіт Наглядової ради за 2015 рік.

Підсумки голосування:

"ЗА" - 449982 голосів, що становить 99,996%

від загальної кількості голосів, присутніх на загальних зборах.

"ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від

загальної кількості голосів, присутніх на загальних зборах.

"УТРИМАЛИСЬ" - 0 голосів, що становить 0%

від загальної кількості голосів, присутніх на загальних зборах.

Рішення прийняте.

7. З сьомого питання порядку денного

загальної кількості голосів, присутніх на загальних зборах.

"УТРИМАЛІСЬ" - 0 голосів, що становить 0% від загальної кількості голосів, присутніх на загальних зборах.

Рішення прийняте.

8. З восьмого питання порядку денного

Служаги: Голову Загальних зборів Коєнко Сергія Вікторовича із пропозицією розглянути висновки зовнішнього аудиту за 2015 рік.

Інших пропозицій не надходило.

Проект рішення:

1. Затвердити висновки зовнішнього аудиту за 2015 рік.

Підсумки голосування:

"ЗА" - 449982 голосів, що становить 99,996%

від загальної кількості голосів, присутніх на загальних зборах.

"ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від

загальної кількості голосів, присутніх на загальних зборах.

"УТРИМАЛІСЬ" - 0 голосів, що становить 0%

від загальної кількості голосів, присутніх на загальних зборах.

Рішення прийняте.

9. З дев'ятого питання порядку денного

Служаги: Голову Загальних зборів Коєнко Сергія Вікторовича із пропозицією залишити без змін склад Наглядової Ради Товариства.

Інших пропозицій не надходило.

Проект рішення:

1. Склад Наглядової Ради Товариства залишити без змін.

Підсумки голосування:

"ЗА" - 449982 голосів, що становить 99,996%

від загальної кількості голосів, присутніх на загальних зборах.

"ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від

загальної кількості голосів, присутніх на загальних зборах.

"УТРИМАЛІСЬ" - 0 голосів, що становить 0%

від загальної кількості голосів, присутніх на загальних зборах.

Рішення прийняте.

10. З десятого питання порядку денного

Служаги: Члена Наглядової Ради Зінченко Федора Анатолійовича із пропозицією:

1. Звільнити в.о. Голови Правління Товариства - Савченко Світлани Валерівни. Підстава заява про

	<p>законодавства та статуту Товариства. Інших пропозицій не надходило. Проект рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Звільнити в. о. Голови Правління Товариства - Савченко Світлани Валеріївни з 27 квітня 2016р. 2. Призначити в. о. Голови Правління товариства - Гуменюк Олену Василівну з 16 травня 2016р. 3. Доручити Гуменюк Олені Василівні в зв'язку із змінами провести всі дії відповідно до чинного законодавства та статуту Товариства. <p>Підсумки голосування: "ЗА" - 449982 голосів, що становить 99,996% від загальної кількості голосів, присутніх на загальних зборах. "ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від загальної кількості голосів, присутніх на загальних зборах. "УТРИМАЛІСЬ" - 0 голосів, що становить 0% від загальної кількості голосів, присутніх на загальних зборах. Рішення прийняте.</p> <p>Голова зборів Косенко Сергій Вікторович оголосив, що всі питання порядку денного розглянуті, загальні збори акціонерів Товариства вважаються закритими.</p> <p>Голова зборів Косенко С. В.</p> <p>Секретар зборів Веремєнко Ю. Є.</p> <p>Член Правління Дайбов А.Г.</p>
--	--

* Поставити помітку 'X' у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів відповідно до статуту товариства.
Звіт роздруковано з використанням програмної системи Фондови технології. Звіт АГ
Версія 09.07.04 (с) ТОВ "Фондови технології та консалтинг", ММШ - ММХУП

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
28.09.2010	818/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Д/В	Акція проста бездокументар на іменна	Бездокументарні іменні	50,00	450000	22500000,00	100,0000000
Опис	Торгівля на зовнішніх та внутрішніх ринках цінних паперів не здійснюється.								

Звіт роздруковано з використанням програмної системи Фондової технології. Звіт АТ Версія 09.07.04 (с) ТОВ "Фондови технології та консультації", ЛМШП - ММХУПІІ

	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1	3	4	5	6	7	8
1. Виробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
Будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
Машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
Транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
2. Невиробничого призначення:	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	0	0

Опис

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
1	2	3
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн.)	23994	24023
Статутний капітал (тис. грн.)	22500	22500
Скоригований статутний капітал (тис. грн.)	22500	22500

Опис

Вартість чистих активів розрахована за даними Балансу як різниця балансової вартості активів та всіх видів зобов'язань і забезпеченн, відображених в Балансі. Розрахунок проведено з урахуванням вимог Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерного товариства, схвалених рішенням ДКЦПФР від 17.11.2004 р.

Розрахункова вартість чистих активів перевищує статутний капітал на 1494 тис. грн. Розрахункова вартість чистих активів перевищує скоригований статутний капітал на 1494 тис. грн. Вимоги частини третьої статті 155 Цивільного кодексу України дотримані. Зменшення статутного капіталу не вимагається.

Висновок

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	0,00	X	X
У тому числі:				

похідними цінними паперами) (за кожним видом):					
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X		0,00	X	X
Податкові зобов'язання	X		0,00	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X		0,00	X	X
Інші зобов'язання	X		7,00	X	X
Усього зобов'язань	X		7,00	X	X
Опис					

Звіт роздруковано з використанням програмної системи Фондові технології. Звіт АГ Версія 09.07.04 (с) ТОВ "Фондові технології та консультації", ММШ - ММХ VII

картки* платника податків - фізичної особи)	
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	м. Київ, Залізничне шосе, 47
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	1575 18.05.2001
Рестраційний 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**	375 П 000375 31.03.2016 25.02.2021
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2016
Думка аудитора***	умовно-позитивна

* Зазначаються серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті).

** Заповнюється емітентами – професійними учасниками ринку цінних паперів.

*** Зазначається: "безумовно-позитивна", "умовно-позитивна", "негативна" або "відмова від висловлення думки".

Звіт роздруковано з використанням програмної системи Фондової технології. Звіт АТ Версія 09.07.04 (с) ТОВ "Фондова технології та консалтинг", ММШ - ММХУП

№ п/п	Рік	Кількість акцій, у яких	Кількість акцій, у яких
1	2014	1	
2	2015	1	
3	2016	1	

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

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

* Ставитья помітка "X" у відповідній клітинці.

Який орган здійснював контроль за станом рестрації 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	

* Ставитья помітка "X" у відповідній клітинці.

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

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

* Ставитья помітка "X" у відповідній клітинці.

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

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

* Ставитья помітка "X" у відповідній клітинці.

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

(так/ні)

Органи управління

Який склад наглядової ради (за наявності)?

Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	(осіб)
членів наглядової ради - акціонерів	3

ніж 10 відсотками акцій

Чи проводила наглядова рада самоцінку?

	Так (*)	Ні (*)
Складу		
Організації		
Діяльності		
Інші (запишіть)		

* Ставиться помітка "X" у відповідній клітинці.

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

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх 4 трьох років? **4**

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

	Так (*)	Ні (*)
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інше (запишіть)		
Інше (запишіть)		

* Ставиться помітка "X" у відповідній клітинці.

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

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

* Ставиться помітка "X" у відповідній клітинці.

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	
Транзакційний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть)		

* Ставиться помітка "X" у відповідній клітинці.

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

* Ставиться помітка "X" у відповідній клітинці.

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

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії (осіо) 1
кількки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

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

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

пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні)

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

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

* Ставиться помітка "X" у відповідній клітинці.

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

Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Так	Ні	Так	Так	Ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Так	Так	Ні

* Ставити "так" або "ні" у відповідній клітинці.

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

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

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

Чи змінювало акціонерне товариство аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) _____ **ні**

З якої причини було змінено аудитора?

Не задовольняв професійний рівень	Так (*)	Ні (*)
Не задовольняли умови угоди з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)		X

* Ставитья помітка "X" у відповідній клітинці.

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

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

* Ставитья помітка "X" у відповідній клітинці.

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

З власні ініціативи	Так (*)	Ні (*)
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)		

* Ставитья помітка "X" у відповідній клітинці.

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

**Загучення інвестицій та відокондалення 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)		

* Ставитья помітка "X" у відповідній клітинці.

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*⁹

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

ні

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

так

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

16.06.2004

яким органом управління прийнятий:

Загальними зборами акціонерів

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 Відхилень від принципів корпоративного управління кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на на протязі 2016р. не було

джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Метою створення та діяльності Товариства є отримання прибутку внаслідок здійснення страхування життя. Предметом діяльності Товариства є страхування життя та фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Для провадження страхової діяльності Товариство отримало ліцензію - ліцензія серії АВ №500014 на провадження страхової діяльності у формі добровільного страхування життя. Рішення про видачу ліцензії №1857-СЖГ від 22.06.2011р. Дата видачі ліцензії-22.06.2011. Строк дії з 16.11.2004р. безстроковий.

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

Статутний капітал Товариства становить 22 500 000 (двадцять два мільйони п'ятсот тисяч) гривень 00 копійок та поділений на 450 000 (чотириста п'ятдесят тисяч) штук простих іменних акцій номінального вартістю 50 (п'ятдесят) гривень 00 копійок кожна. Засновники та акціонери товариства- три юридичні особи і одна фізична особа. Власники істотної участі: 1.ТОВ "Клас Капітал"(код-32766725), яке є власником 250815 простих акцій товариства, що дорівнює 55.7367% від загальної кількості голосів акціонерів; 2.ТОВ КУА АПФ "Клас Ессет Менеджмент"(код-33347109), яке є власником 179167 простих акцій товариства, що дорівнює 39,8149% від загальної кількості акціонерів; 3.ТОВ "ВДС Інвест" (код-31955356), яке є власником 20000 простих акцій товариства, що дорівнює 4,4444% від загальної кількості акціонерів.

Зміни в складі акціонерів товариства за 2016р.: в зв'язку з продажем ТОВ КУА АПФ "Клас Ессет Менеджмент"(код-33347109) 20000 простих акцій товариства ТОВ "ВДС Інвест" (код-31955356) став четвертим учасником товариства, частка якого складає 4,4444% від загальної кількості акціонерів.

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заповідання шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Фактів порушення членами Наглядової ради та Правління товариства внутрішніх правил, на протязі 2016р., що призвели до заповідання шкоди товариству або споживачам фінансових послуг не встановлено.

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

Заходи впливу протягом 2016р. до Товариства та членів його наглядової ради відсутні.

6. Вкажіть інформацію щодо результатів 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.

Органами управління Товариства є: Загальні збори акціонерів. Наглядова рада та Правління. Органом контролю Товариства є Ревізор та внутрішній аудитор. Ревізор є одноосібним органом Товариства, який здійснює контроль його фінансово-господарською діяльністю. Ревізор обирається Загальними зборами з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність. Обрання Ревізора здійснюється у порядку, передбаченому чинним законодавством України, Статутом, Положенням про Ревізора Товариства та Положенням про Загальні збори акціонерів Товариства. В своїй роботі відділ внутрішнього аудиту керується Положенням про службу внутрішнього аудиту(контролю-внутрішнього аудитора). Протягом року внутрішнім аудитором здійснювались перевірки, згідно плану внутрішнього аудиту.

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

Фактів відчуження активів протягом 2016року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір(за статутом товариства 10% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності) не було.

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

Фактів купівлі-продажу активів протягом 2016року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір(за статутом товариства 10% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності) не було та, як результати, відповідних оцінок не проводилось.

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 не має пов'язаних осіб (особа, яка має істотну участь у фінансовій установі або афільювана особа, у визначенні ЗУ "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг". Операції з афільюваними особами(юридична особа, в статутному капіталі якої фінансова установа має істотну участь або яка має істотну участь у статутному капіталі фінансової установи) протягом 2016р не було.

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

Перевірка проводилась згідно вимог Законів України "Про цінні папери та фондовий ринок", "Про акціонерні товариства", "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні", "Про страхування", "Про аудиторську діяльність", Міжнародних стандартів аудиту.

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

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Рада лтд". Місцезнаходження ТОВ "Аудиторська фірма "Рада Лтд": м. Київ, Залізничне шосе, 47; тел.. (044) 507-25-56. Відповідальною особою є аудитор Лобов Павло Іванович, сертифікат серії А №003707 від 26.03.1999р., термін дії сертифікату закінчується 26.03.2018р.;

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

Більше 12 років.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі

Кількість років, протягом яких надає ТОВ "Рада Лтд": аудиторські послуги ПрАТ "Страхова Компанія "Клас страхування життя" -9років

стягнення, заготововані 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.

Стягнень, заготовованих до аудитора Аудиторською палатою України протягом 2016 року, та фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг не виявлено.

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

наявність механізму розгляду скарг

Механізм подання скарги(заяви) доводиться до зацікавленої сторони, при цьому вказується поштова адреса Компанії, а також інші її координати для зв'язку. При отриманні скарги від зацікавленої сторони, вона розглядається в.о. Голови правління(або відповідальним по розгляду скарги, призначеного в.о. Голови правління). Термін розгляду скарги і прийняття по ній рішення - не більше двох тижнів. Всі скарги реєструються в Журналі обліку вхідних і вихідних документів. За фактом перевірки готується звіт, якщо необхідно, готується план коректуючих дій. Результатом розгляду скарги є відповідь зацікавленій стороні, яка подає скаргу. Відповідь за підписом в.о. Голови правління направляється на адресу(або подається особисто) зацікавленій стороні не пізніше 2-х тижнів від моменту прийняття рішення і реалізації відповідних дій.

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

Уповноваженим розглядати скарги є в.о. Голови правління товариства-Гуменюк О.В.

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

Протягом 2016 року скарг стосовно надання фінансових послуг ПрАТ "Страхова Компанія "Клас страхування життя" не надходило.

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

Протягом 2016 року позовів до суду стосовно надання фінансових послуг ПрАТ "Страхова Компанія "Клас страхування життя" не було.

* Заповнюється фінансовими установами, що утворені у формі акціонерних товариств.
Звіт роздруковано з використанням програмної системи Фондови технології. Звіт АТ
Версія 09.07.04 (с) ТОВ "Фондови технології та консалтинг", ММШ - ММХУП

Одиниця виміру: тис. грн. без десятикового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма № 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності

	v
--	---

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

На 31.12.2016

Форма № 1

Код за ДКУД | 1801001

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	1000	0	0	0	
Нематеріальні активи	1001	4	4	0	
первісна вартість	1002	(4)	(4)	0	
накопичена амортизація	1005	0	0	0	
Незавершені капітальні інвестиції	1010	0	0	0	
Основні засоби	1011	30	30	0	
первісна вартість знос	1012	(30)	(30)	0	
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0	0	
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0	0	
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0	0	
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0	0	
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0	0	
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1022	0	0	0	
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	0	
Інші фінансові інвестиції	1035	8737	8737	0	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	411	442	0	
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	0	
Гудвіл	1050	0	0	0	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0	
Записок копій в централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0	
Інші необоротні активи	1090	0	0	0	
Усього за розділом I	1095	9148	9179	0	
II. Оборотні активи					
Запаси	1100	1	1	0	
- виробничі запаси	1101	1	1	0	
- незавершене виробництво	1102	0	0	0	
- готова продукція	1103	0	0	0	

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2	14	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1426	1479	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	60	154	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	575	329	0
- готівка	1166	0	3	0
- рахунки в банках	1167	575	326	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0	0
- в резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
- в резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	0
- в резервах незароблених премій	1183	0	0	0
- в інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0	0
Усього за розділом II	1195	2064	1979	0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	13160	13160	0
Баланс	1300	24372	24318	0
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал	1	2	3	4
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	22500	22500	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0	0
- емісійний дохід	1411	0	0	0
- накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	96	108	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1427	1386	0
Неоплачений капітал	1425	0	0	0
Вигучений капітал	1430	0	0	0
Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	24023	23994	0
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	0	0
- довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
- благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви	1530	280	310	0
- резерв довгострокових зобов'язань	1531	270	300	0
- резерв збитків або резерв належних виплат	1532	10	10	0
- резерв незароблених премій	1533	0	0	0
- інші страхові резерви	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0	0
Привозний фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	280	310	0

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	0	0	0
Поточні забезпечення	1660	6	7		0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0		0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0		0
Інші поточні зобов'язання	1690	1	0		0
Усього за розділом III	1695	69	14		0
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	24372	24318		0

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

Примітки:

Д/В

Керівник

Гуменюк Олена Василівна

Головний бухгалтер

Дайбов Андрій Георгійович

Звіт роздруковано з використанням програмної системи Фондової технології. Звіт АТ Версія 09.07.04 (с) ТОВ "Фондова технології та консалтінг", ММШ - ММХУПІ

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

За 2016 р.
Форма № 2

Код за ДКУД 1801003

І. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року
		1	2	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		9	30
Чисті зароблені страхові премії	2010		0	0
Премії підписані, валова сума	2011		0	0
Премії, передані у перестраховування	2012		0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050		0	(242)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		0	0
Валовий:				
прибуток	2090		9	0
збиток	2095		0	(212)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		-14	249
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		0	0
- зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		0	0
- зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		0	0
Інші операційні доходи	2120		73	254
- 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		(105)	(157)
Витрати на збут	2150		0	(1)
Інші операційні витрати	2180		(46)	(65)
- витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		0	0
- витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190		0	68
збиток	2195		(83)	0
Дохід від участі в капіталі	2200		0	0
Інші фінансові доходи	2220		82	154
Інші доходи	2240		0	163
- дохід від благодійної допомоги	2241		0	0
Фінансові витрати	2250		0	0
Втраги від участі в капіталі	2255		0	0
Інші витрати	2270		(13)	(90)
Прибуток (збиток) від випливу інфляції на монетарні статті	2275		0	0
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290		0	295
збиток	2295		(14)	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		0	53
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		0	0
Чистий фінансовий результат за:				

Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	241.5	0	0
Інший сукупний дохід	244.5	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	245.0	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	245.5	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	246.0	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	246.5	-14	242

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
	1	2	3
Матеріальні затрати	2500	0	4
Витрати на оплату праці	2505	49	66
Відрахування на соціальні заходи	2510	10	23
Амортизація	2515	0	1
Інші операційні витрати	2520	46	63
Разом	2550	105	157

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
	1	2	3
Середньорічна кількість простих акцій	2600	450000	450000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	450000	450000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	(0,03)	0,54
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	(0,03)	0,54
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Приймітки:
Д/В

Керівник

Гуменюк Олена Василівна

Головний бухгалтер

Дайбов Андрій Георгійович

Звіт роздруковано з використанням програмної системи Фондової технології. Звіт АТ
Версія 09.07.04 (с) ТОВ "Фондова технологія та консультинг", ММШ - ММХУП

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2016 р.

Форма № 3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
	1	2	3
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	6
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	7	33
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	60	0
Випрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(47)	(61)
Праці	3105	(40)	(46)
Видраховувь на соціальні заходи	3110	(11)	(25)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(61)	(135)
Випрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(53)	(115)
Випрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Випрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(8)	(20)
Випрачання на оплату авансів	3135	0	(650)
Випрачання на оплату повернення авансів	3140	0	(6)
Випрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Випрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0	0
Випрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші випрачання	3190	(60)	(295)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(152)	(1179)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	354
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	40	125
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
Випрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(168)	(116)

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
Випрачання на:			
Викупі власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	0	0
Випрачання на сплату відсотків	3360	0	0
Випрачання на сплату зобов'язаності з фінансової оренди	3365	0	0
Випрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Випрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платежі	3390	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(280)	(816)
Залишок коштів на початок року	3405	575	1343
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	34	48
Залишок коштів на кінець року	3415	329	575

Примітки:

Д/В

Керівник

Гуменюк Олена Василівна

Головний бухгалтер

Дайбов Андрій Георгійович

Звіт роздруковано з використанням програмної системи Фондової технології. Звіт АТ
Версія 09.07.04 (с) ТОВ "Фондова технології та консалтинг", ММШ - ММХУІ

Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)

За 2016 р.

Форма № 3-н

Код за ДКУД

1801006

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	видаток	надходження	видаток
1	2	3	4	5	6
1. 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 нерезалізованих курсових різниць	3515	0	0	0	0
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших непрошових 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 групи 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 продукцією, товарами, роботами, послугами	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
- збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товарами, роботами, послугами	3561	0	0	0	0
- збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за	3562	0	0	0	0

Інформація щодо збитків									
Грошові кошти від операційної діяльності	3570		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
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:									
відсотків	3215		0	X			0	X	
дивидендів	3220		0	X			0	X	
Надходження від деривативів	3225		0				0		
Надходження від погашення позик	3230		0	X			0	X	
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		0				0		
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				X	
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280			X				X	
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 дивидендів	3355	X			0	X			0
Сплату відсотків	3360	X			0	X			0
Сплату зобов'язаності з фінансової оренди	3365	X			0	X			0
Придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X			0	X			0
Виплати неконтрльованим 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	

Головний бухгалтер
Звіт роздруковано з використанням програмної системи Фондової технології. Звіт АТ
Версія 09.07.04 (с) ТОВ "Фондова технологія та консалтинг", ММШ - ММХУП

Дайбов Андрій Георгійович

Сума чистого прибутку на створення спеціальних (дільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	(15)	0	0	0	(15)
Сума чистого прибутку на матеріальне захоплення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:														
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Випущення капіталу:														
Випуті акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Випущення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	0	0	0	0	12	0	0	0	(41)
Записок на кінець року	4300	22500	0	0	0	0	0	0	0	108	1386	0	0	(29)

Примітки:
Частина інвестиційного доходу, що направлена до резерву бонусів, сформованого за рахунок нерозподіленого прибутку, у сумі 15 тис. грн. в "Звітті про власний капітал" за 2016р., відображена в рядку 4220 "Сума чистого прибутку на створення спеціальних фондів" в зв'язку з відсутності іншого рядка.

Керівник

Гуменюк Олена Василівна

Головний бухгалтер

Дайбов Андрій Георгійович

Звіт роздруковано з використанням програмної системи Фондови технології. Звіт АТ Версія 09.07.04 (с) ТОВ "Фондови технології та консультації", ММПП - ММХVІІІ

1. Інформація про компанію.
2. Основи подання фінансової звітності.
 - 2.1. Основні припущення, оцінки та судження
 - 2.2. Судження щодо операції, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ
 - 2.3. Економічне середовище, в умовах якого Товариство проводить свою діяльність
3. Принципи облікової політики
4. Примітки до фінансової звітності.
 - 4.1. Основні засоби та нематеріальні активи
 - 4.2. Інвестиційна нерухомість
 - 4.3. Довгострокові фінансові активи
 - 4.3.1. Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю.
 - 4.3.2. Фінансові активи в наявності для продажу
 - 4.3.3. Займи та довгострокова дебіторська заборгованість.
 - 4.3.4. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості
 - 4.4. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття
 - 4.5. Запаси
 - 4.6. Поточна дебіторська заборгованість
 - 4.7. Прошові кошти та їх еквіваленти
 - 4.8. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)
 - 4.9. Додатковий капітал (Резерви переоцінки) Страхової компанії.
 - 4.10. Резервний капітал, резерви катастроф та стабілізаційні резерви
 - 4.11. Резерви за зобов'язаннями
 - 4.12. Фінансові зобов'язання
 - 4.13. Інші зобов'язання
 - 4.14. Цілі та політики управління фінансовими ризиками
 - 4.15. Потенційні зобов'язання Страхової компанії.
 - 4.16. Доходи від реалізації послуг із страхування життя
 - 4.17. Адміністративні та витрати на збут та інші операційні витрати
 - 4.18. Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати
 - 4.19. Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку).
 - 4.20. Операційні сегменти
 - 4.21. Управління ризиками
 - 4.22. Операції з пов'язаними сторонами
 - 4.23. Події після дати балансу.

-засновники та акціонери товариства- дві юридичні особи і одна фізична особа.

-штатний працівник, станом на 31.12.2016р. - три

-статутний фонд-22 500 000 грн. і поділяється на 450000 простих іменних акцій номінальною вартістю 50(п'ятдесят) гривень кожна. Статутний фонд сплачений повністю прошовими коштами.

Останні зміни до установчих документів проведено 16.05.2011р., згідно протоколу №1 від 15.04.2011р, загальних зборів акціонерів.

2. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до положень Постанови Кабінету Міністрів № 419 від 28 лютого 2000 року на базі Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ).

Страхова компанія переходила на складання звітності за МСФЗ у відповідності до роз'яснень, що надані спільним листом Національного банку України від 07.12.2011 №12-208/1757-14830, Міністерства фінансів України від 07.12.2011 №31-08410-06-5/30523 та Державної служби статистики України від 07.12.2011 №044-07/702.

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

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

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 15 лютого 2017 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

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

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

Оскільки застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється, то керівництвом Товариства прийнято рішення про не застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" до фінансових звітів Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2016 року.

13 січня 2017р. Верховна Рада оприлюднила новий стандарт - МСФЗ 16 "Оренда". Новий стандарт буде застосовуватися для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2019 року. Можливе й більш раннє його застосування, але з одночасним використанням МСФЗ 15 "Виручка", який ще не опублікований.

Вплив нових стандартів на фінансову звітність Товариства вивчається.

2.1 Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, зокрема, на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються об'єктивними і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області,

о є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

о є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

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

2.2.1. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

2.2.2. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

2.2.3. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

2.2.4. Використання ставок дисконтування

Станом на 31.12.2016 середньозважена ставка на підприємстві не застосовувалась.

2.2.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

2.2.6. Судження щодо визнання економіки у стані гіперінфляції, відповідно до положень МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції".

Відповідно до пункту 3 МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища країни. Ці характеристики є кількісними і якісними.

Щодо аналізу кількісного фактору: Статистичні дані Міністерства статистики України свідчать, що кумулятивний рівень інфляції за останні три роки наблизився та перевищив 100%. Цей показник незначно вище за 100% і складає лише 101,2% на кінець 2016 року. Ми очікуємо, що за результатами 2017 року рівень інфляції зменшиться. Національний банк України прогнозує рівень інфляції на 2017 рік - 9,1 %, на 2018 рік - 6%.

Міжнародний валютний фонд прогнозує рівень інфляції в Україні на 2017 рік у розмірі 8,5 %. При цьому, за попередні роки рівень інфляції складав: за 2014 рік - 24,9 %, за 2015 рік - 43,3 %, за 2016 рік - 12,3 %. Тобто у наступні роки кумулятивний рівень інфляції за останні три роки не буде перевищувати 100%.

Аналіз якісних факторів пункту 3 МСБО 29 не дає аргументованих доказів того, що економіка України є гіперінфляційною, а саме:

- немає офіційно підтвердженої інформації, що основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті і що суми, утримувані в національній валюті, нетайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

- немає офіційно підтвердженої інформації і даних, що основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. За офіційними даними Нацбанку України схильність до заощаджень населення на цей час досі становить величину нижче нуля, тобто основна

Отже, здійснивши аналіз кількісного та якісних факторів, підприємство дійшло висновку щодо неадекватності характеристик, які свідчать, що загальний стан економіки країни є тіперінфляційним. Тому управлінським персоналом було прийняте рішення не застосовувати за результатами 2016 року норми МСБО 29 і не здійснювати перерахунок показників фінансової звітності.

Але, поряд з тим, підприємство буде слідкувати за рівнем інфляції протягом 2017 та наступних років, враховуючи, що функціонального валютного підприємства є українська гривня.

2.3 Економічне середовище, в умовах якого Товариство проводить свою діяльність

Своєю діяльністю Товариство проводить в Україні. Товариство функціонує в не стабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України. Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти.

Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою залежатиме від ефективності фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України. Водночас не існує чіткого уявлення того, що саме робитиме Уряд для подолання кризи. У зв'язку з цим неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Керівництво впевнене, що воно вживає та буде вживати усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Товариства та отримання доходів.

3. Принципи облікової політики

3.1. Основи оцінки складання фінансової звітності. Облікова політика Страхової компанії базується на наступних принципах:

- повнота означає, що усі операції відображаються на відповідних рахунках бухгалтерського обліку. Фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій, які можуть вплинути на рішення, що приймається відносно даної операції;

- переважання сутності над формою - бухгалтерський облік операцій проводиться у відповідності до їх суті та економічного змісту (преважання сутності над формою);

- активи та зобов'язання обліковуються за первісною (історичною) вартістю. Активи визначаються за сумою фактично сплачених за них коштів на день придбання. Зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

- доходи та витрати відображаються в обліку та звітності за принципом нарахування і відповідності, це означає, що доходи та витрати повинні відображатися в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності тоді, коли вони насправді існують, а не в періодах, коли фактично отримано чи сплачено кошти, для визначення фінансового результату звітного періоду необхідно звірити визнані доходи звітного періоду і витрати, що були здійснені для отримання цих доходів.

Страхова компанія визнає в бухгалтерському обліку активи та зобов'язання, доходи, витрати та капітал в разі їх відповідності наступним критеріям:

Активи - ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому.

Зобов'язання - зобов'язаність, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів, що відносяться у собі економічні вигоди.

Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів.

Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводять до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами.

Власний капітал - це залишкова частина в активах після врахування всіх зобов'язань;

Під час ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання оприбутковуються та обліковуються за:

Критерії визнання та оцінки конкретних видів активів та зобов'язань, доходів та витрат наведені в наступних примітках.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які вільно конвертуються у готівку і які підлягають незначному ризику змін у вартості. Суми, пов'язані з коштами, використання яких є обмеженим, виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, записки на кореспондентських рахунках.

Фінансові інструменти - основні терміни, пов'язані з оцінкою. Залежно від їх класифікації при признанні, або подальшому обліку, фінансові інструменти обліковуються як такі, що:

- оцінюються за справедливою вартістю через прибуток та збиток,
- інвестиції, що утримуються до погашення, та обліковуються за амортизованою вартістю
- займи та дебіторську заборгованість,
- фінансові активи в наявності для продажу, які обліковуються за собівартістю.

Знецінення фінансових активів. На кожну звітну дату подання Страхова компанія коригує суму фінансових активів на суму зменшення корисності фінансового активу. Ознаками зменшення корисності є наявність негативної фінансової, а також не фінансової, інформації про діяльність емітента, яка б свідчила про необґрунтованість попередніх очікувань стосовно компенсаційної вартості придбаного активу.

Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток та збиток. У портфелі обліковуються: (а) боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час; (б) будь-які інші цінні папери, що визначаються на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Компанія має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити).

На кожну наступну після визнання дату балансу всі цінні папери в портфелі, оцінюються Компанією за їх справедливою вартістю. У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки обов'язково відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу. Збільшення вартості інвестиції проводиться в обліку лише у випадках тривалого росту біржової вартості таких інвестиції.

Інвестиції, що утримуються до погашення. У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфелі до погашення, якщо Компанія має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу. Компанія класифікує цінні папери в портфелі до погашення в момент їх купівлі і надалі переглядає свій намір щодо них на кожну дату балансу.

Придбані цінні папери до погашення первісно визнаються за справедливою вартістю, надалі - за амортизованого собівартістю. Процентний дохід за цінними паперами до погашення обчислюється за ефективною ставкою відсотка та визнається у складі прибутків та збитків за рік.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутків чи збитків за рік, в якому вони були понесені в результаті однієї чи більше подій, які мали місце після початкового визнання цінних паперів в портфелі Компанії до погашення.

Інвестиції в наявності для продажу. Ця класифікація включає цінні папери, які Компанія має намір утримувати протягом невизначеного періоду часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або у зв'язку зі змінами відсоткових ставок, обмінних курсів чи курсів акцій. У портфелі інвестицій для продажу обліковуються акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери, щодо яких відсутня оперативна інформація про справедливу (ринкову) вартість таких цінних паперів.

Інвестиції в наявності для продажу первісно визнаються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції або собівартістю (якщо неможливо достовірно визначити справедливу вартість таких цінних паперів).

Після первісного визнання цінні папери в портфелі на продаж відображаються:

- за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням

(б) земля, подальше використання якої на цей час не визначено; (в) будівля, що перебуває у власності компанії або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду); (г) будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

Основні засоби.

Основні засоби оприбутковуються Компанією за первісною вартістю, відображаються в Балансі за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добулова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані (капітальний та поточний ремонт), включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість. Компанією застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації на щомісячній основі.

Строки корисного використання основних видів основних засобів встановлені наступні:

Види об'єктів Строк корисного використання (років)

Будівки та споруди 20

Обладнання охорони та сигналізації 10

Комп'ютери та обладнання до них, принтери, телефони 3

Капітальні вкладення в орендовані приміщення використовуються протягом строку оренди приміщення.

Основними засобами визнаються необоротні матеріальні активи, які є відокремленими об'єктами вартістю більше ніж 2500,00 гривень із строком використання більше року. Основні засоби, вартість яких не перевищує 2500,00 гривень визнаються в фінансовій звітності Компанії запасами, та при передачі їх до експлуатації здійснюється нарахування амортизації в розмірі 100%.

Компанія не здійснювала протягом 2015-2016рр зміни методу амортизації, за результатами перегляду норм амортизації та строків корисного використання вони залишились без змін.

Наприкінці кожного звітного періоду управлінський персонал оцінює, чи є будів-які ознаки знецінення основних засобів. За наявності будь-яких таких ознак, управлінський персонал оцінює суму, що відшкодовується, яка визначається як справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж та його справедлива вартість при використанні, залежно від того, що є більшим. Балансова вартість зменшується до суми, що відшкодовується, а збиток від знецінення визнається у складі прибутків або збитків за рік. Збиток від знецінення, визнаний для активу у попередніх роках, перекасіфікується, якщо відбулися зміни в оцінках, використовуваних для визначення вартості активу при використанні або справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Прибутки та збитки у результаті вибуття, які визначаються шляхом порівняння надходжень з балансовою вартістю, визнаються у складі прибутків або збитків за рік (у межах інших операційних доходів чи витрат).

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи оприбутковуються Компанією за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання, держита, непрямих податків та інших витрат, пов'язаних із приведенням їх у стан придатний для використання, відображаються в Звіті про фінансовий стан за первісною вартістю за вирахування накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищення їх можливостей та строку використання, що сприятиме збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод.

Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом.

Компанією встановлені наступні строки корисного використання нематеріальних активів:

Найменування групи Строк корисного використання (років)

Права на використання програм для комп'ютерної техніки, на різні бази даних, інше програмне забезпечення.

відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш як 2 роки

Інші нематеріальні активи відповідно до правовстановлюючого документа

Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття. Необоротні активи та групи вибуття, що можуть включати як оборотні, так і необоротні активи, класифікуються у звіті про фінансовий стан як "необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття" в разі, якщо відшкодування їх вартості буде відбуватися переважно через операції з продажу протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду. Активи підлягають пере класифікації, якщо виконуються всі наступні вимоги: (а) активи готові до негайного продажу в їх теперішньому стані, (б) керівництво Компанії затвердило плани продажу та ініціювало програму з активного пошуку покупців, (в) очікується, що продаж відбудеться протягом 1 року та (г) не очікується внесення суттєвих змін до намірів щодо продажу активів або анулювання плану продажів. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття, які віднесені до даної категорії в звіті про фінансовий стан за звітний період не потребують їх пере класифікації за попередні періоди.

Залучені кошти. До складу інших залучених коштів відносяться отримані банківські кредити, зобов'язання з фінансового лізингу (оренди), інші позикові зобов'язання. Довгострокові зобов'язання обліковуються за дисконтованою вартістю з використанням ефективного ставки відсотка. Податок на прибуток. Податок на прибуток відображається у фінансовій звітності відповідно до законодавства, прийнятого або фактично прийнятого до кінця звітного періоду..

В Податковому Кодексі України в частині визначення податку на прибуток, передбачені зміни в ставках оподаткування прибутку, зокрема:

о на період з 01.01.2015р по 31.12.2015р -18%;

о на період з 01.01.2016р по 31.12.2016р -18%.

Статутний капітал та емісійний дохід. Звичайні акції за номіналом класифікуються як власний капітал. Будь-яка надмірна сума справедливої вартості винагороди, одержаної понад номінальну вартість випущених акцій, обліковується як емісійний дохід у складі власного капіталу.

Визнання доходів і витрат. Облік доходів Страхової Компанії здійснюється у відповідності до МСБО (IAS) 18 "Дохід" за виключенням доходу за договорами страхування.

Дохід, отриманий Страховою компанією від діяльності, іншої ніж страхування, обліковується у складі іншого операційного доходу, фінансового доходу та іншого доходу.

Дохід визнається в тому випадку, якщо отримання економічних вигод компанією оцінюється як імовірне, і якщо виручка може бути надійно оцінена, незалежно від часу здійснення платежу. Виручка оцінюється за справедливою вартістю винагороди, що отримана або підлягає отриманню, з урахуванням визначених у договорі умов платежу і за вирахуванням податків.

Для визнання доходу також повинні дотримуватися такі критерії:

Продаж товарів.

- Дохід від продажу товарів визнається, як правило, при відвантаженні товарів, коли істотні ризики і вигоди від володіння товаром переходять до покупця.

Надання послуг.

- Виручка від надання послуг визнається, якщо існує ймовірність надходження економічних вигод, пов'язаних з операцією. Проте в разі, коли невизначеність виникає стосовно можливості отримати суму, уже включену до доходу, недоотримана сума або сума, отримання якої стало малоймовірним, визнається як витрата, а не як корисувана сума первісно визнаного доходу.

У відповідності до IAS 18 дохід при відстроєнні платежу більше, чим на рік, дисконтується.

Дивіденди, по облікованих компанією дільових інструментах визнаються у складі прибутку або збитку, якщо встановлено право компанії на отримання платежу.

Відсотки мають визнаватися із застосуванням методу ефективного ставки відсотка, наведеного в МСБО 39.

Роялті мають визнаватися на основі принципу нарахування згідно із сутністю відповідної угоди.

Доходи та витрати, пов'язані з тією самою операцією або іншою подією, визнаються одночасно.

Переоцінка іноземної валюти. Функціональною валютою Компанії є валюта основного економічного середовища, в якому вона функціонує. Функціональною валютою та валютою представлення звітності страхової Компанії є національна валюта України - гривня (надалі - "гривня" або "UAH").

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті Компанія здійснює у подвійній оцінці, а саме в номінальній

курсом станом на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за початковою вартістю. Немонетарні статті, оцінені за справедливою вартістю в іноземній валюті, включаючи інвестиції у власний капітал, переаховуються з використаним обмінним курсів на дату визначення справедливої вартості. Наслідки зміни обмінних курсів для немонетарних статей, оцінованих за справедливою вартістю в іноземній валюті, обліковуються як частина прибутку чи збитку від зміни справедливої вартості.

Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються у Звіті про фінансові результати за курсом НБУ на дату їх нарахування.

Резерви Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування. Формування та облік резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до - Положення про формування резервів із страхування життя, яке розроблено відповідно до Методики формування резервів із страхування життя, затвердженої Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 27.01.2004 р. № 24 та зареєстрованої в Міністерстві юстиції 16.02.2004 р. за № 198/8797, та Змін до "Методики формування резервів із страхування життя", затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 01.03.2011 р. № 110 та зареєстрованим в Міністерстві юстиції 18.03.2011 р. за № 370/19108 та Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2421 від 27.11.2012р., а також згідно з Правилами 2/09 добровільного страхування життя (нова редакція) ПраГ "Страхова компанія "Клас страхування життя".

Перевірка адекватності страхових зобов'язань Страхова компанія перевіряє на кінець кожного звітного періоду, чи є її визнані страхові зобов'язання адекватними.

МСФЗ та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі - МСБО) мають певні застереження щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 "Страхові контракти" страховик:

- а) не повинен визнавати як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);
 - б) повинен проводити перевірку адекватності зобов'язань;
 - г) не повинен проводити взаємозалік: щодо активів перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань, або доходів або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;
 - г) повинен слідкувати за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховування.
- Страхова компанія виключає страхове зобов'язання із звітності тільки, коли воно погашене, тобто коли вказані в договорі зобов'язання виконано, або анульовано, або термін його дії закінчився.

Інформація за операційними сегментами.

Компонент Компанії розглядається як операційний сегмент лише, якщо по цьому компоненту є окрема фінансова інформація, яка дозволяє керівництву приймати рішення відносно розподілу ресурсів. В діяльності, що здійснюється Компанією сегменти за географічного ознакою, характеристиками продукту, або іншими ознаками не можуть бути відокремленими. Зважаючи на відсутність такої інформації та на неефективність витрат на її отримання, інформація по сегментах не розраховується та в звітності не наводиться.

4. Примітки до фінансової звітності

4.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи.

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби	Інші необоротні
---------------------------	---	----------------------	---	-----------------

4	Амортизаційні відрахування	1	--	--	--	--	--	--	1	1	73
5	Ліквідовано(списано) необоротних активів	2	36	--	--	--	--	34	--	1	73
6	Балансова вартість на 31.12.2016 р.:	--	19	--	--	--	11	--	4	4	34
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	--	19	--	--	--	11	--	4	4	34
6.2	Знос на 31 грудня 2016 року	--	19	--	--	--	11	--	4	4	34

Станом на звітну дату відсутні суттєві зобов'язання Компанії щодо придбання основних засобів.

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в таблиці належать Компанії на праві власності, у заставу не надані, не є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку із консервацією або реконструкцією або вилученням з експлуатації для продажу. Компанія не обмежена у володінні, користуванні та розпорядженні власними основними засобами.

Переоцінки основних засобів у 2016 році не проводились, податкових ефектів у зв'язку з переоцінкою немає.

Первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів складає :

- основних засобів та нематеріальних активів - 34тис. грн..

4.2. Інвестиційна нерухомість

Станом на 31.12.2016р. Компанія не володіє інвестиційною нерухомістю, а також не має зобов'язань щодо придбання, будівництва або реконструкції інвестиційної нерухомості.

4.3 Довгострокові та поточні фінансові активи

Відповідно до термінології МСФЗ 39 фінансові активи поділяються на:

- фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- фінансові активи, що утримуються до погашення,
- дебіторську заборгованість та займи;
- фінансові активи на продаж.

Відповідно до форм звітності, яка затверджена українським законодавством для надання інформації за результатами діяльності в 2016р. вказані активи відображаються в балансі як інші довгострокові фінансові інвестиції або як довгострокова дебіторська заборгованість.

4.3.1. Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю.

Таблиця 2. Фінансові активи що переоцінюються за амортизованою собівартістю за методом ефетивного відсотка

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік	(тис. грн.)	
1	2	3	4		
1	Боргові цінні папери:	168	60		
1.1	Державні облігації	168	60		
1.2	Облігації місцевих позик	--	--		
1.3	В тому числі в складі довгострокових інвестицій			--	
1.4	В тому числі в складі поточних фінансові інвестиції	168	60		
2	Зміна справедливої вартості фінансових активів	-14	0		
3	Усього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю	154	60		

4.3.2 Фінансові активи в наявності для продажу

Таблиця 3. Фінансові активи в наявності для продажу

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік	(тис. грн.)	
1	2	3	4		
1	Акції підприємств з нефіксованим прибутком:	3657	3657		
1.1	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	3657	3657		
1.2	Результат знецінення акцій	--	--		
1.3.	В тому числі обліковуються в складі довгострокових інвестицій	3657	3657		
2	Інші корпоративні права, та інші цінні папери	5080	5080		
2.1	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	5080	5080		
2.2	Результат знецінення інших активів	--	--		

здатність безперервно продовжувати ліцензійну діяльність. Керівництво не планує припинення господарської діяльності Товариства. Для усунення вказаних ризиків Керівництво має наміри збільшити статутний капітал Товариства, обговорюючись інші заходи.

Таблиця 4. Зміни в складі фінансових активів в наявності для продажу.

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Балансова вартість на 1 січня	8737	8737
2	Результат зміни вартості фінансових активів	--	--
3	Нараховані процентні доходи	--	--
4	Проценти отримані	--	--
5	Придбання цінних паперів	--	--
6	Реалізація цінних паперів на продаж	--	--
7	Списано цінних паперів	--	--
8	Фінансовий результат (прибуток/збиток) від реалізації фінансових активів для продажу	--	--
9	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня	8737	8737

4.3.3. Займи та довгострокова дебіторська заборгованість

Таблиця 5. Займи та довгострокова дебіторська заборгованість

		(тис. грн.)		
Рядок	Найменування статті	Примітки	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість довгострокової дебіторської заборгованості на 1 січня			-довгостр. векселі 411 383
2	Результат перерахунку поточної вартості заборгованості			
31				
28				

3 Результат знецінення довгострокової заборгованості

4 Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня 442 411

В складі дебіторської заборгованості обліковуються векселі з датою погашення-10.07.2017р., які відображено в балансі за поточною вартістю майбутніх грошових потоків.

4.3.4. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Таблиця 6. Методики оцінювання

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю

Методики оцінювання Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)

Вихідні дані

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

Методики оцінювання Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)

Вихідні дані

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

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

використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня

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

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

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

Таблиця 7. Рівень ієрархії справедливої вартості

(тис. грн.)

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

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

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

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

Усього

2016 2015 2016 2015 2016 2015

Дата оцінки 31.12.16 31.12.15 31.12.16 31.12.15 31.12.16 31.12.16

31.12.15

Інвестиційна нерухомість

--

--

--

--

--

--

--

Довгострокова дебіторська заборгов-ть

--

--

--

--

442

411

442

411

Продовження Таблиця 7. Рівень ієрархії справедливої вартості

(тис. грн)

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

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

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

8737	8737								
Інвестиції, до поташ-ня	154	60	--	--	--	--	--	154	60
Фінансова оренда	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"

Таблиця 8. Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю (тис. грн.)

		Балансова вартість			Справедлива вартість		
		2016	2015	2016	2015		
1	2	3	4	5			
Фінансові активи							
Інвестиції доступні для продажу 8737 8737 8737 8737							
Інвестиції, до поташення 154 60 154 60							
Довгострокова дебіторська заборгованість 442 411 442 411							
Торговельна дебіторська заборгованість 537 1217 537 1217							
Прошові кошти та їх еквіваленти 329 575 329 575							
Фінансова оренда -- -- -- --							
Короткострокові позики -- -- -- --							
Торговельна кредиторська заборгованість -- -- -- --							

4.4 Необоротні активи та групи вибуття

В складі активів групи вибуття обліковуються корпоративні права в наступні дочірні організації:

- Товариство з обмеженою відповідальністю Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів "Клас Ессет Менеджмент" (код ЄДРПОУ 33347109), резидент України, доля участі становить на 01.01.2015р. - 99,85%, на 31.12.2016р. - 99,85%. Зборами акціонерів прийнято рішення про продаж вказаних корпоративних прав. Очікується, що сума компенсації не буде меншою від балансової вартості інвестицій. Прибутки та збитки від діяльності, яку планується припинити, не отримувались.

Таблиця 9. Необоротні активи та групи вибуття

		2016 рік		2015 рік	
Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4	5	6
1	Балансова вартість групи вибуття станом на 1 січня	13160	13160		
2	Витрати від оцінки за справедливою вартістю --	--	--		
3	Витрати на реалізацію, що очікуються --	--	--		
4	Балансова вартість групи вибуття за станом на кінець дня 31 грудня	13160	13160		

В зв'язку з намірами засновників реалізувати корпоративні права в дочірню організацію, зазначені інвестиції враховуються в складі фінансових активів та груп вибуття.

4.5 Запаси

Станом на 31.12.2016р. Компанією було проведено оцінку вартості запасів на відповідність їх вартості вимогам МСБО 2. Балансова вартість запасів не перевищує чистой вартості їх реалізації.

Таблиця 10. Запаси

		2016 рік		2015 рік	
Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4	5	6
1	Разом залишки запасів на початок року, в тому числі:				
1.1	Матеріали	1	3	1	3
2	Придбано в поточному році	--	1		
3	Витрачено(спісано) в поточному році	--	3		

(тис. грн.)

3	За виданими авансами			
4	З нарахованих доходів	14	2	
5	З внутрішніх розрахунків			
6	Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі:			
6.1.	Поточна заборгованість від операційної діяльності	2	3	1479 1467
6.2.	Заборгованість за цінні папери, термін оплати за які не настав			537 537
6.3.	Авансова плата за цінні папери	680	680	
6.4.	Заборгованість за прошовими коштами в банківських установах з тимчасовою адміністрацією та в прпресі ліквідації	307	247	
7	Резерв сумнівних боргів на кінець року (47)		(41)	
8	Усього поточна дебіторська заборгованість	1495	1428	

Резерв сумнівних боргів, станом на 31.12.2016р., на заборгованість за прошовими коштами в банківських установах з тимчасовою адміністрацією та в прпресі ліквідації в розмірі 47тис. грн.

4.7. Прошові кошти та їх еквіваленти
Таблиця 12. Прошові кошти та їх еквіваленти.

Рядок Найменування статті		2016 рік	2015 рік	(тис. грн.)
1	2	3	4	
1	Готівкові кошти	3	--	
2	Кореспондентські рахунки, у банках України	87	199	326 575
2.1	В українській валюті	239	376	
2.2	Усього прошових коштів та їх еквівалентів	329	575	

Активи, що класифіковані Компанією як прошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні, та зберігаються в банківських установах України.

Таблиця 13. Аналіз якості еквівалентів прошових коштів станом на 31.12.2016 р.
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті		Сума
1	2	3
1	Готівкові кошти в касі Компанії	3
1.1	Комерційні банки із рейтингом "Інвестиційний"	326
1.2	З рейтингом нижче інвестиційного	--
	Усього еквівалентів прошових коштів	329

4.8. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)
Таблиця 14. Статутний капітал.

Рядок Найменування статті		Кільк-ть акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього	(тис. грн.)
1	2	3	4	5	
1	Записок на 1 січня 2015 року	450	22500,0	22500,0	
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску		--	--	
3	Записок на кінець дня 31 грудня 2015 року	450	22500,0	22500,0	
4	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску		--	--	
5	Записок на кінець дня 31 грудня 2016 року	450	22500,0	22500,0	

В 2015-2016рр. Страхова компанія не здійснювала додаткових випусків акцій. Всі випущені акції, в попередні періоди, сплачені в повному обсязі акціонерами. Номінальна вартість акції становить - 50,0 грн.

Всі акції є простими, надають акціонерам наступні права:

- брати участь в управлінні справами страхової компанії в порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом; брати участь у розподілі прибутку страхової компанії та одержувати дивіденди

Таблиця 15. Резерви перецінки

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Перецінка основних засобів та нематеріальних активів:	--	--
1.1	зміни перецінки до справедливої вартості	--	--
2	Податок на прибуток, пов'язаний із:		
2.1	змінною резерву перецінки основних засобів та нематеріальних активів	--	--
3	Усього резервів перецінки (за вирахуванням податку на прибуток)	--	--

4.10. Резервний капітал, резерви катастроф та стабілізаційні резерви

Таблиця 16. Резервний капітал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Резервний капітал	108	96
2	Резерв катастроф	--	--
3	Резерв коливань збитковості	--	--
4	Усього резерви	108	96

Відповідно до вимог Закону України від 17.09.2008 № 514-VI "Про акціонерні товариства" резервний капітал формується у розмірі не менше ніж 15 відсотків статутного капіталу товариства шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку товариства або за рахунок нерозподіленого прибутку. До досягнення встановленого статутом розміру резервного капіталу розмір щорічних відрахувань становить не менше ніж 5 відсотків суми чистого прибутку товариства за рік.

4.11. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17. Резерви за зобов'язаннями.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Резерви із страхування життя	310	280
1.1	в тому числі резерви довгострокових зобов'язань	300	270
2	Частка перестраховика в страхових резервах	--	--
3	Усього	310	280

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового

відшкодування. Формування та облік резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до -

Положення про формування резервів із страхування життя, яке розроблено відповідно до Методики

формування резервів із страхування життя, затвердженій Розпорядженням Державної комісії з регулювання

ринків фінансових послуг України 27.01.2004 р. № 24 та зареєстрованій в Міністерстві юстиції 16.02.2004 р. за

№ 198/8797, та Змін до "Методики формування резервів із страхування життя", затвердженних Розпорядженням

Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 01.03.2011 р. № 110 та зареєстрованими в

Міністерстві юстиції 18.03.2011 р. за № 370/19108 та Розпорядженням Національної комісії, що здійснює

державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2421 від 27.11.2012р, а також згідно з Правилами

2/09 добровільного страхування життя (нова редакція) ПрАТ "Страхова компанія "Клас страхування життя".

Положення регламентує порядок розрахунку наступних резервів страхової компанії ПрАТ "Страхова компанія

"Клас страхування життя" (далі - Страховик):

-Резерви довгострокових зобов'язань (математичних резервів), а саме:

o резерви нетто-премій;

o резерви бонусів;

-голівка в касі
компанії сума ліміту каси складає 40тис. грн.)
Разом 310 тис. грн.

1 тис. грн (за положенням НБУ та внутрішніми документами)
Тест на адекватність зобов'язань
МСФЗ та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі - МСБО) мають певні застереження щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 "Страхові контракти" страховик:

а) не повинен визнавати як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв капастроф та коливань збитковості);
б) повинен проводити перевірку адекватності зобов'язань;
г) не повинен проводити взаємозалік: щодо активів перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

г) повинен слідкувати за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховування.
Актуарний звіт, щодо оцінки страхових зобов'язань ПраАТ "СК "Київ страхування життя" у
відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, станом на 31.12.2016р. виконаний актуарієм
Тромосяк О.Б. (Свідоцтво № 02-027 від 18.02.2015) Актуарні звіти засвідчують адекватність сформованих
резервів станом на 31.12.2016 і, відповідно, демонструє відсутність необхідності Компанії у створенні
доплаткового резерву.

4.12. Фінансові зобов'язання

Таблиця 18. Фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Короткострокові кредити банків	--	--
2	Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	--	--
3	Рекесії видані	--	--
4	Усього фінансових зобов'язань	--	--
4.1	У тому числі обліковуються по справедливій вартості	--	--
4.2.	У тому числі обліковуються по амортизованій вартості	--	--
5.	Різниця між балансовою вартістю зобов'язань та сумами, що підлягає сплаті кредиторам	--	--
-	Невиконаних зобов'язань за 2016рік в частині основної суми, відсотків, фонда погашення, умов погашення позик-не має. Балансова вартість позик, зобов'язання по яким невиконані на звітну дату-0,0тис. грн.		
	Будь-які порушення умов угоди позики (якщо заборгованість не була погашена або умови договору не були змінені до звітної дати)-відсутні.		
4.13.	Інші зобов'язання та забезпечення.		

Таблиця 19. Інші зобов'язання та забезпечення.

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 2016 рік 2015 рік

1 2 3 4

1 Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги -- --

2 Поточні зобов'язання за розрахунками: 7 62

2.1 З одержаних авансів -- --

2.2 З бюджетом -- 53

2.3. З позабюджетних платежів -- --

2.4. зі страхування 1 2

2.5. З оплати праці 6 7

2.6. З учасниками -- --

3 Інші зобов'язання -- 1

4 Поточні забезпечення(резерв відпусток) 7 6

5 Усього інших зобов'язань та забезпечень 14 69

4.14.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик пригаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

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

- " ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- " ліміти щодо боргових зобов'язань перед одними контрагентом (або асоційованою групою);
- " ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- " ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами

Керуючись положеннями розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг 23.02.2016 № 396 "Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика та визнання такими, що втратили чинність, деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України" Кредитний рейтинг банківської установи, в якій розміщені кошти(активи) страхових резервів Товариства повинен відповідати інвестиційному рівню за національною шкалою, визначеною законодавством України та з урахуванням наступних лімітів:

Банківські вклади (депозити), валютні вкладення згідно з валютною страхування - разом сума грошових коштів не більше 70 відсотків страхових резервів. При цьому в кожному банку - разом не більше 20 відсотків страхових резервів.

Станом на 31.12.2016р:

№	Банківська установа	Сума грошових коштів, т.грн.	Представлення страхових резервів	Рейтинг
1	ПАТ "ОТП Банк"	125	62	19.8% цаА+
2	АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"	68	61	19.8% цаА
	разом	193	123	39,6%

Станом на 31.12.2016р:

№	Банківська установа	Сума вкладень(депозитів) Представлення страхових резервів	Рейтинг	
Банківської установи				
1	ПАТ "ОТП Банк"	374	55	19.6% цаА+
2	ПАТ "ХРЕЩАТИК"	57	56	20% цаА
3	АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"	80	56	20% цаА
	разом	511	167	59,6%

Що до випадків дефолту банків та неповернення депозитів протягом останнього 2016 року:

- ПАТ "КБ "ХРЕЩАТИК" (код 19364259), в якому були розміщені кошти на депозитному рахунку в сумі 58 тис. грн. введена тимчасова адміністрація з 05.04.2016р, Термін повернення коштів за договором-20.06.2016р.

Фонд гарантування вкладів прийняв рішення від 03 червня 2016 року № 913, "Про початок процедури ліквідації ПАТ "КБ "ХРЕЩАТИК", що триватиме з 06 червня 2016 року до 05 червня 2018 року включно.

Грошові кошти на поточних рахунках - не більше 20 відсотків страхових резервів.

Станом на 31.12.2016р:

№	Банківська установа	Сума грошових коштів, т.грн.	Представлення страхових резервів	
Рейтинг банківської установи				
1	ПАТ "ОТП Банк"	16	16	5.1% цаА+
2	АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"	117	16	5.1% цаА
	разом	133	32	10,2%

відсотків страхових резервів.

Станом на 31.12.2016р:

№	Вид цінного паперу/Балансова вартість інвестицій, т.грн.	Представлення страхових резервів
1	Облігації внутрішньої державної позики. Емітент-Міністерство фінансів України	154 154 49.9%
	разом 154 154	49.9%

Станом на 31.12.2015р:

№	Вид цінного паперу/Балансова вартість інвестицій, т.грн.	Представлення страхових резервів
1	Облігації внутрішньої державної позики. Емітент-Міністерство фінансів України	60 59 21%
	разом 60 59	21%

4.14.2. Ринковий ризик

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

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

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від волатильності іноземною валютою за період.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство інвестує кошти в банківські депозити в іноземній валюті та може інвестувати в цінні папери, номіновані в доларах США (державні облігації у доларах США).

Чутливі до коливань валютного курсу активи

Активи номіновані в іноземній валюті	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Каса та рахунки в банках	114 1	
Банківські депозити	125 374	
Державні облігації	-- --	
Всього	239 375	
Частка в активах Товариства, %	1,0%	1,5%

Аналіз чутливості до валютних ризиків проведено на основі історичних даних щодо волатильності курсів іноземних валют.

Валютні ризики	Сума	% змін	Потенційний вплив на активи Товариства
Валюта долар США	грн	+	- Зростання вартості

На 31.12.2016р.

Долар США 9 239 13 +28

На 31.12.2015р.

(тис.грн.)

яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики			
Тип активу	31 грудня 2016	31 грудня 2015	
Банківські депозити	193	511	
Всього	193	511	
Частка в активах Товариства, %		0,8%	
	2,1%		

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

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 6 процентних пункти.

Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишаються незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на ± 6 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

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

Відсоткові ризики	Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	На 31.12.2016 р.
Можливі коливання ринкових ставок	Банківські депозити	193	12,6	-12	+12
Разом	193				
На 31.12.2015 р.					
Можливі коливання ринкових ставок	Банківські депозити	511	11%	-20	+20
Разом	511				

4.14.3. Ризик ліквідності

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки прошлових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчується 31 грудня 2016 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Короткострокові позики банку	--	--	--	--	--	--
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	--	7	--	--	--	7

Рік, що закінчується 31 грудня 2015 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Короткострокові позики банку	--	--	--	--	--	--
Торгівельна та інша кредиторська заборгованість	--	63	--	--	--	63
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями та забезпечення	--	--	--	--	--	--
страхові резерви	--	6	280	--	286	
Всього	--	63	6	280	--	349

4.15. Потенційні зобов'язання Страхової компанії і

а) Розгляд справ у суді.

Станом на кінець звітного періоду страхова Компанія не бере участі у судових процесах. Відповідно з чим відсутня необхідність в формуванні резервів у фінансовій звітності.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2016 року не існує інших непередабачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Страхова компанія своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець 2016 року у страхової Компанії не існує контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів з постачальниками.

Майбутні доходи та прошлі надходження будуть достатніми для покриття вказаних та інших подібних зобов'язань, по мірі їх виникнення. Необхідності резервування коштів для виконання зобов'язань за капітальними інвестиціями не має.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

У Страхової компанії не має укладених угод щодо надання в суборенду майна, отриманого Страховою компанією в оперативну оренду станом на звітну дату 31 грудня 2016 року.

Таблиця 20. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду).

(тис. грн.)		2016 рік	2015 рік
Рядок Найменування статті			
1	2	3	4
1	До 1 року	--	--
2	Від 1 до 5 років	--	--
3	Понад 5 років	--	--
4	Усього	--	--

г) дотримання особливих вимог.

Договори, укладені Страховою компанією, не містять особливих вимог щодо дотримання певних умов. д) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

За звітний період Страховою компанією не надавались активи в заставу. Вартість предметів застави на 31 грудня 2016 року становить-0,0 тис. грн. (2015 рік-0,0 тис. грн.).

На кінець звітного періоду Страхова компанія не володіє та не користується активами, щодо яких є обмеження.

4.16. Доходи від реалізації послуг із страхування життя

Таблиця 21. Доходи від реалізації послуг із страхування життя.

(тис. грн.)

4.17. Адміністративні витрати, витрати на збут та інші операційні витрати
Таблиця 22. Адміністративні та витрати на збут.

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
	Адміністративні витрати, в тому числі:	(105)	(157)
1	Витрати на утримання персоналу	(49)	(66)
1.1	Відрахування на соціальні заходи	(10)	(23)
1.2	Амортизація основних засобів	--	(1)
1.3	Матеріальні витрати	--	(4)
1.4	Інші адміністративні витрати	(46)	(63)
4	Витрати на збут	(1)	--
4.1	Витрати на утримання персоналу	--	--
4.2	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	--	--
4.3	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестрахування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	--	--
4.4	Витрати на маркетинг та рекламу	--	--
4.5	Інші витрати на збут послуг	--	(1)
5	Інші операційні витрати, рядок 2180 "Звіт про фінансові результати"	(46)	(65)
6	Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат	(151)	(223)

В 2016р. до витрат на утримання персоналу включено витрати на:

- виплату заробітної плати управлінському персоналу в сумі 49тис. грн
- резервів під випустки сформований у розмірі 7 тис.грн.(2015-4тис.грн.; 2016-3 тис.грн.)
- нарахування єдиного соціального внеску в сумі 10тис. грн. Розміри нарахування та сплати єдиного соціального внеску встановлюються чинним законодавством України. Страхова Компанія не створює будь-яких інших додаткових пенсійних планів.

До статті інші операційні витрати зокрема включено витрати:

- сумніжні та безнадійні борги;
- операційна курсова різниця;

4.19. Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати

Таблиця 23. Фінансові доходи і витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Дохід від участі в капіталі	--	--
2	Доходи від депозитів	20	111
2.1	Доходи за облігаціями	31	14
3	Інші фінансові доходи	31	29
Продавження Таблиці 23			
		(тис. грн.)	

4	Інші доходи	0	163
5	Усього фінансових та інших доходів	82	317
6	Витрати від участі в капіталі	--	--
7	Проценти за користування кредитами	--	--
8	Інші фінансові витрати	--	--
9	Інші витрати	(13)	(90)
10	Усього фінансових витрат та інших витрат	(13)	(90)

До статті інші фінансові доходи та інші доходи зокрема включено витрати :

-доходи від продажу цінних паперів(облігацій);

2	зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	--	--
3	збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	--	--
4	Усього витрати на податок на прибуток	--	(53)
5	Прибуток (збиток) поточного року	(14)	242

4.20. Операційні сегменти

Компонент Компанії розглядається як операційний сегмент лише, якщо по цьому компоненту є окрема фінансова інформація, яка дозволяє керівництву приймати рішення відносно розподілу ресурсів. В діяльності, що здійснюється Компанією сегменти за географічною ознакою, характеристиками продукту, або іншими ознаками не можуть бути відокремленими.

В зв'язку з відсутністю філій та втраховуючи, що діяльність Компанії зі страхування життя є виключною та проводиться за однією адресою, в тому числі ведення обліку за сегментами тягне за собою податкових матеріальних витрат, облік за операційними сегментами не ведеться.

4.21. Управління ризиками

Управління ризиками в Компанії здійснюється в розрізі фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають в себе ринкові ризики і ризик ліквідності. Основними завданнями управління фінансовими ризиками контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належає доглядання внутрішніх політик та процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що особа може стикнутися з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечується затвердженою політикою з розміщення активів, та дотриманням відповідних нормативів. Активи компанії, відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг, розміщуються виключно в банківських установах "інвестичійного" рівня та в високоліквідних цінних паперах. Дотриманість нормативів ліквідності контролюється за допомогою розміщення спеціалізованої звітності.

Операційні ризики мінімуються шляхом стандартизації бізнес-процесів, та відповідного контролю за їх виконанням на кожному етапі. Управління юридичним ризиком здійснюється за допомогою відповідного юридичного департаменту, до функції якого належить контроль за наявністю таких ризиків та їх врегулювання.

4.22. Операції з пов'язаними сторонами

Операції з пов'язаними сторонами в 2015-2016рр. не було. Облік доходів та витрат за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік не вівся у зв'язку з їх відсутністю.

Сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може сприяти значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Таблиця 25. Залішки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2016 р.

(тис. грн.)		Материнська компанія		Компанії під спільним контролем		Провідний	
Рядок Найменування статті управління персоналу							
1	2	3	4	5			
1	Необоротні активи	--	--	--			
2	Запаси	--	--	--			
3	Дебіторська заборгованість	--	--	--			
4	Фінансові інвестиції	--	--	--			
5	Зобов'язання	--	--	--			

Таблиця 26. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015-2016рр

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті управління персоналу		Материнська компанія		Компанії під спільним контролем		Провідний	
1	2	3	4	5			
1							
2							
3							
4							
5							

В. о. Голови правління
ПрАТ "СК "Клас страхування життя"

Гуменюк О.В.

Головний бухгалтер

Дайбов А.Г.

Звіт роздруковано з використанням програмної системи Фондови технології. Звіт АТ
Версія 09.07.04 (с) ТОВ "Фондови технології та консалтинг", ММШ - ММХ VII