

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.

Т.в.о. директора		Мерза Денис Бейлович
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	27.04.2015
		(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2014 рік

I. Загальні відомості

- Повне найменування емітента
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ"ПОЛІС-ЦЕНТР"
- Організаційно-правова форма
Акціонерне товариство
- Код за ЄДРПОУ
30649444
- Місцезнаходження
Закарпатська , Ужгородський, 88000, м. Ужгород, вул. Грушевського, буд. 78 А
- Міжміський код, телефон та факс
(0312) 66-54-38 (0312) 66-41-97
- Електронна поштова адреса
polis-centr@ukr.net

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- | | | |
|--|--|-------------------|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | | 27.04.2015 |
| | | (дата) |
| 2. Річна інформація опублікована у | Бюлетень. Цінні папери України 76 | 28.04.2015 |
| | (номер та найменування офіційного друкованого видання) | (дата) |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці | www.poliscentr.com.ua | в мережі Інтернет |
| | (адреса сторінки) | 28.04.2015 |
| | | (дата) |

Зміст

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 облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на	

кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X

29. Текст аудиторського висновку (звіту)

30. Річна фінансова звітність

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X

32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

33. Примітки

Емітент здійснив закрите розміщення цінних паперів, тому він розкриває річну інформацію відповідно до вимог п.п. 2) п. 1. глави 4 розділу III

"Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів", затвердженого рішенням НКЦПФР № 2826 від 03.12.2013р.

Інформація про володіння посадовими особами акціями емітента: посадові особи не володіють акціями емітента. Члени Наглядової ради ПрАТ СК"Поліс-Центр" обрані шляхом представництва акціонерів, представниками акціонерів юридичних осіб, є їх керівники.

В складі річного звіту відсутній:

- Звіт про стан об'єкта нерухомості, оскільки випуск цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості - цільові облігації не випускались.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ"ПОЛІС-ЦЕНТР"

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

АА №549603

3. Дата проведення державної реєстрації

05.11.1999

4. Територія (область)

Закарпатська

5. Статутний капітал (грн)

35000000.00

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

9

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

65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

65.20 Перестраховання

10. Органи управління підприємства

Вищим органом управління підприємства - Загальні збори акціонерів, Наглядова рада - колегіальний орган у складі трьох осіб. Виконавчий орган - директор

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК"

2) МФО банку

312248

3) поточний рахунок

26506012000271

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

5) МФО банку

б) поточний рахунок

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Т.в. о. директора

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

Мерза Денис Бейлович

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**

1982

5) освіта**

Київський університет права Національної академії наук України за спеціальністю "Правознавство"

6) стаж роботи (років)**

9

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

Юрисконсульт ТОВ "Плодоовоч-Уж" адреса: м. Ужгород, вул. Грушевського, 78А

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

06.06.2014 до припинення повноважень

9) Опис

Т.в.о. директора є виконавчим органом акціонерного товариства, що здійснює управління його поточною діяльністю, директор призначається та звільняється наглядовою радою Товариства. Виконавчий орган підзвітний загальним зборам і наглядовій раді, організовує виконання їх рішень. Виконавчий орган діє від імені акціонерного товариства у межах, встановлених цим статутом і законом. Права та обов'язки директора товариства визначаються Законом, Статутом товариства та положенням про виконавчий орган товариства, а також контрактом, що з ним укладається. Директор товариства діє без довіреності від імені товариства, в тому числі представляє його інтереси в органах державної влади та місцевого самоврядування, підприємствах, установах, організаціях незалежно від форми власності, судах, правоохоронних органах, у відносинах з фізичними та юридичними особами. Директор має право першого підпису всіх фінансових документів Товариства, приймає на роботу та звільняє з роботи працівників Товариства, вживає до них заходи заохочення та накладає дисциплінарні стягнення. У посадові особи судимостей за корисливі та посадові злочини не було. Оплата праці Директора проводиться виключно у грошовій формі, згідно штатного розпису. Посадова особа обіймає посаду юрисконсульт на ТОВ "Плодоовоч-Уж" адреса: м. Ужгород, вул. Грушевського, 78А. Посадова особа не дала згоди на публікацію паспортних даних.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова наглядової ради

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

Гісем Володимир Васильович

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**

1949

5) освіта**

Вища, Свалявський політехнічний технікум, Одеський технологічний інститут харчової промисловості

6) стаж роботи (років)**

47

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

Генеральний директор ТОВ "Плосківський завод мінеральних вод", с. Плоске, буд.267, Свалявського району, Закарпатської області

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

19.04.2013 3 роки

9) Опис

Голова Наглядової ради є представником акціонера ТОВ "Плосківський завод мінеральних вод". Функції Голови та Членів Наглядової ради вказані в розділі 9 Статуту Товариства. Голова Наглядової ради має право ініціювати прийняття Наглядовою радою рішення щодо скликання позачергових Зборів акціонерів, проведення Ревізором позачергових перевірок діяльності Товариства; вносити питання на розгляд Директора та брати участь у їх обговоренні; отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про діяльність Товариства; ознайомлюватися з будь-якою документацією та інше.

До обов'язків Голови Наглядової ради входить: діяти в інтересах Товариства; виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою; особисто брати участь у засіданнях Наглядової ради. У представника юридичної особи судимостей за корисливі та посадові злочини не було. Посадова особа не дала згоди на публікацію паспортних даних.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Білинець Надія Григорівна

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**

1961

5) освіта**

Вища, Ужгородський державний університет,

6) стаж роботи (років)**

46

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

Директор ТОВ "Латуж" м. Мукачево, пл. Миру, 16

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

19.04.2013 3 роки

9) Опис

Член Наглядової ради є представником акціонера ТОВ "Латуж". Функції Голови та Членів Наглядової ради вказані в розділі 9 Статуту Товариства. До повноважень та обов'язків члена Наглядової ради відноситься: отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про діяльність Товариства, необхідну для виконання своїх функцій (включаючи доступ до конфіденційної інформації та комерційної таємниці); ознайомлюватись з будь-якою документацією товариства, з дотриманням правил щодо збереження конфіденційної інформації та комерційної таємниці; діяти в інтересах Товариства; виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою; особисто брати участь у засіданнях Наглядової ради; не розголошувати конфіденційну інформацію та комерційну таємницю, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Наглядової ради; повідомляти голову Наглядової ради про обставини, що перешкоджають виконанню ним своїх посадових обов'язків. У представника юридичної особи судимостей за корисливі та посадові злочини не було. Посадова особа не дала згоди на публікацію паспортних даних.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Селехман Володимир Юрійович

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**

1965

5) освіта**

Вища, Ужгородський державний Університет

6) стаж роботи (років)**

33

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

Директор ТОВ "Плодоовоч-Уж" м. Ужгород, вул. Грушевського, 78А

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

19.04.2013 3 роки

9) Опис

Член Наглядової ради є представником акціонера ТОВ "Плодоовоч-Уж". Функції Голови та Членів Наглядової ради вказані в розділі 9 Статуту Товариства. До повноважень та обов'язків члена Наглядової ради відноситься: отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про діяльність Товариства, необхідну для виконання своїх функцій (включаючи доступ до конфіденційної інформації та комерційної таємниці); ознайомлюватись з будь-якою документацією товариства, з дотриманням правил щодо збереження конфіденційної інформації та комерційної таємниці; діяти в інтересах Товариства; виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою; особисто брати участь у засіданнях Наглядової ради; не розголошувати конфіденційну інформацію та комерційну таємницю, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Наглядової ради; повідомляти голову Наглядової ради про обставини, що перешкоджають виконанню ним своїх посадових обов'язків. У представника юридичної особи судимостей за корисливі та посадові злочини не було. Посадова особа не дала згоди на публікацію паспортних даних.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Ревізор

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

Корецька Ганна Михайлівна

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**

1954

5) освіта**

Київський автотранспортний університет, спеціальність "Економіст"

6) стаж роботи (років)**

39

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

Заступник Генерального директора з фінансових питань, корпорація "Закарпатсадвинпром", м. Ужгород вул. Собранецька, 136; Головний бухгалтер ТОВ «Плосківський завод мінеральних вод» Свалявський район, с.Плоске, буд. 267

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

19.03.2010 5 років

9) Опис

Ревізор Товариства здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю, зокрема контролює дотримання Товариством законодавства України; розглядає звіти аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам; щонайменше раз на рік виносить на розгляд Загальних зборів та висновок про результати перевірки фінансово-господарської діяльності та достовірності фінансової звітності Товариства за підсумками звітного року; вносить на Загальні збори або Наглядовій раді пропозиції щодо питань віднесених до компетенції Ревізора Товариства, які

стосуються фінансової безпеки і стабільності Товариства та захисту інтересів клієнтів Товариства.

Ревізор має право: ревізувати і перевіряти у товаристві бухгалтерські документи, звіти, кошториси та інші документи, які підтверджують надходження і витрачання грошових коштів та інших матеріальних цінностей Товариства, проводити перевірки фактичної наявності цінностей (горошових коштів, цінних паперів та інше); доступу у службові приміщення Товариства для з'ясування питань, пов'язаних з ревізією або перевіркою; отримувати від посадових осіб і співробітників Товариства документи та інформацію, необхідні для належного виконання покладених на неї функцій; залучати до ревізії та перевірок зовнішніх та внутрішніх експертів і аудиторів; вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів; скликати позачергові Загальні збори.

Винагорода ревізору товариства, у тому числі у натуральній формі не виплачувалась, так як ревізор працює на безоплатній основі. Функції Ревізора вказані в розділі 11 Статуту. У посадової особи судимостей за корисливі та посадові злочини не було. Посадова особа не дала згоди на публікацію паспортних даних.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер

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

Галань Мирослава Михайлівна

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**

1985

5) освіта**

Вища, Львівська фінансова академія, Економіка і підприємництво, спеціальність "Облік і аудит"

6) стаж роботи (років)**

7

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

Бухгалтер ПрАТ СК "ГРАВЕ УКРАЇНА" м.Львів, вул. Метрологічна,2

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

11.06.2012 до припинення повноважень

9) Опис

Головний бухгалтер відповідає за керівництво бухгалтерією, підготовкою податкової та бухгалтерської звітності, отримує заробітну плату згідно зі штатним розписом. У посадової особи судимостей за корисливі та посадові злочини не було. Посадова особа не дала згоди на публікацію паспортних даних.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Голова Наглядової ради	Товариство з обмеженою відповідальністю «Плосківський завод мінеральних вод»	д/в 01730673 д/в	1888	13.4857	1888	0	0	0
Член Наглядової ради	Товариство з обмеженою відповідальністю «Плодоовоч-Уж»	д/в 05528259 д/в	6120	43.7143	6120	0	0	0
Член Наглядової ради	Товариство з обмеженою відповідальністю «Латуж»	д/в 22103657 д/в	5992	42.8000	5992	0	0	0
Усього			14000	100	14000	0	0	0

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

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

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Товариство з обмеженою відповідальністю «Плосківський завод мінеральних вод»	01730673	89311 Україна Закарпатська Свалявський р-н с. Плоске 267	1888	13.4857	1888	0	0	0
Товариство з обмеженою відповідальністю «Плодоовоч-Уж»	05528259	88015 Україна Закарпатська д/в м. Ужгород Грушевського, 78а	6120	43.7143	6120	0	0	0
Товариство з обмеженою відповідальністю «Латуж»	22103657	89600 Україна Закарпатська д/в м. Мукачево пл. Миру, 16	5992	42.8000	5992	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
				прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника	
Усього		14000	100	14000	0	0	0	

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

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	29.04.2014	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>ПОРЯДОК ДЕННИЙ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання та оголошення складу Лічильної комісії ПрАТ "СК "Поліс-Центр"; 2. Обрання Голови та Секретаря Загальних зборів акціонерів ПрАТ "СК "Поліс-Центр"; 3. Розгляд та затвердження звіту Наглядової ради ПрАТ "СК "Поліс-Центр" за 2013 рік; 4. Розгляд та затвердження звіту Виконавчого органу ПрАТ "СК "Поліс-Центр" за 2013 рік; 5. Розгляд та затвердження звіту та висновків Ревізора ПрАТ "СК "Поліс-Центр" за 2013 рік; 6. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Виконавчого орган, звіту та висновків Ревізора ПрАТ "СК "Поліс-Центр"; 7. Розгляд та затвердження звіту аудитора про перевірку за результатами щорічної фінансової звітності ПрАТ "СК "Поліс-Центр" за 2013 рік; 8. Розгляд та затвердження річного звіту ПрАТ "СК "Поліс-Центр" за 2013 рік; 9. Прийняття рішення про розподіл прибутку ПрАТ "СК "Поліс-Центр" за 2013 рік; 10. Прийняття рішення про виплату дивідендів. Затвердження річних дивідендів; 11. Про розподіл нерозподіленого прибутку ПрАТ "СК"Поліс-Центр" за 2011-2012 роки; 12. Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу ПрАТ "СК "Поліс-Центр" шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку. 13. Прийняття рішення про випуск акцій ПрАТ "СК "Поліс-Центр" нової номінальної вартості. 14. Прийняття рішення про внесення змін до Статуту ПрАТ "СК "Поліс-Центр" пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій. Затвердження нової редакції Статуту ПрАТ "СК "Поліс-Центр". <p>Порядок денний загальних зборів акціонерів було затверджено рішенням Наглядової ради ПрАТ "СК "Поліс-Центр" 18.03.2014 року. Рішенням Наглядової ради ПРАТ «СК «ПОЛІС-ЦЕНТР» від 14.04.2014 р., на підставі отриманої письмової пропозиції ТОВ «Латуж», власника простих іменних акцій ПрАТ «СК»Поліс-Центр» у кількості 5992 штуки (вартістю 6 591 200,00 грн.), включено до Порядку денного річних Загальних зборів акціонерів питання «Про розподіл нерозподіленого прибутку ПрАТ «СК»Поліс-Центр» за 2011, 2012 роки». Одночасно, внесено зміни до Порядку денного Загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК»Поліс-Центр», призначених на 29 квітня 2014 року, про що персонально було повідомлено акціонерам.</p> <p>Результати прийнятих рішень:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1-го питання порядку денного: Формування рішення: Обрати та оголосити склад Лічильної комісії ПрАТ "СК "Поліс-Центр": Голова лічильної комісії - Мерза Дениса Бейловича, Член лічильної комісії – Якобчук Наталію Михайлівну. 2-го питання порядку денного: Формування рішення: Обрати Голову та Секретаря Загальних зборів акціонерів ПрАТ "СК "Поліс-Центр": Голова Загальних зборів акціонерів – Гісем Володимир Васильович, Секретар Загальних зборів акціонерів – Рудова Юлія Вікторівна. 3-го питання порядку денного: Формування рішення: Затвердити звіт Наглядової ради ПрАТ "СК "Поліс-Центр" за 2013 рік. 4-го питання порядку денного: Формування рішення: Затвердити звіт Виконавчого органу ПРАТ «СК «ПОЛІС-ЦЕНТР» за 2013 рік. Роботу Виконавчого органу визнати незадовільною. Зобов'язати Бережанського М.М. до 30 квітня 2014 року надати письмові пояснення з наступних питань: - укладення договорів перестрахування без згоди Наглядової ради всупереч ЗУ «Про акціонерні товариства» та Статуту Товариства; - відсутність вхідного перестрахування та здійснення перестрахування з Страховими компаніями розмір статутного капіталу яких є меншим ніж у Товариства; - укладення договорів з ФОП Тютюко А. та ФОП Підгірський С.В; - збільшення витрат на рекламу та відсутність динаміки у залученні нових Страхувальників; - підстави перебування у відрядженнях протягом 2012 -2013 р.р. із зазначенням залежності мети відрядження з цілями діяльності Товариства; - підстави відсутності на робочому місці з 01.04.2014 р. по 29.04.2014 р. без погодження з Наглядовою радою. 5-го питання порядку денного: Формування рішення: Затвердити звіт та висновки Ревізора ПрАТ "СК "Поліс-Центр" за 2013 рік. 6-го питання порядку денного: Формування рішення: Оприлюднити відповідно до законодавства звіт Наглядової ради, звіт Виконавчого орган, звіт та висновки Ревізора. 	

7-го питання порядку денного: Формування рішення: Затвердити звіт аудитора про перевірку за результатами щорічної фінансової звітності ПрАТ "СК "Поліс-Центр" за 2013 рік.

8-го питання порядку денного: Формування рішення: Затвердити річний звіт ПрАТ "СК "Поліс-Центр" за 2013 рік.

9-го питання порядку денного: Формування рішення: Нерозподілений прибуток за 2013 рік у розмірі 13025,0 тис. грн., направити: - на збільшення статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій -11 912,9 тис. грн.; - залишок суми у розмірі 1 112,1 тис. грн. залишити нерозподіленим.

10-го питання порядку денного: Формування рішення: Виплату дивідендів власникам акцій ПрАТ "СК "Поліс-Центр" не проводити.

11-го питання порядку денного: Формування рішення: Розподілити нерозподілений прибуток за 2011-2012 роки наступним чином: "1) нерозподілений прибуток за 2011 рік у сумі 822,0 тис.грн. спрямувати на збільшення статутного капіталу ПрАТ "СК"Поліс-Центр" шляхом підвищення номінальної вартості акцій; 2) нерозподілений прибуток за 2012 рік у сумі 6865,1 тис.грн. спрямувати на збільшення статутного капіталу ПрАТ "СК"Поліс-Центр" шляхом підвищення номінальної вартості акцій".

12-го питання порядку денного: Формування рішення: Збільшити розмір статутного капіталу Товариства на 19600000,00 грн., до 35000000,00 грн. (15400000,00 грн. – існуючий статутний капітал), за рахунок спрямування до статутного капіталу нерозподіленого прибутку Товариства за 2011-2013 роки: за 2011 рік – суми 822,0 тис. грн.; за 2012 рік – суми 6 865,1 тис. грн.; за 2013 рік – суми 11 912,9 тис. грн. в сумі 19600000,00 грн., шляхом підвищення номінальної вартості акцій з 1100,00 грн (одна тисяча сто гривень 00 копійок) до 2500,00 грн. (дві тисячі п'ятсот гривень 00 копійок). При цьому розміщення акцій не здійснюється, власники акцій не несуть збитків, пов'язаних із збільшенням статутного капіталу Товариства, у акціонерів не змінюється кількість акцій та відсоток голосів у статутному капіталі Товариства. Інші права акціонерів, які передбачені чинним законодавством України та Статутом Товариства, є незмінними.

13-го питання порядку денного: Формування рішення: У зв'язку із збільшенням розміру статутного капіталу ПрАТ "СК "Поліс-Центр" до 35000000,00 грн. - здійснити випуск простих іменних акцій ПрАТ "СК "Поліс-Центр" нової номінальної вартості 2500,00 грн.(дві тисячі п'ятсот грн. 00 коп.) в кількості 14000 штук, кількість простих іменних акцій не змінюється. прості іменні акції старої номінальної вартості 1100,00 грн. (одна тисяча сто грн. 00 коп.) обмінюються на прості іменні акції нової номінальної вартості 2500,00 грн. (дві тисячі п'ятсот грн. 00 коп.), та оформити рішення додатком до протоколу.

14-го питання порядку денного: Формування рішення: Внести зміни до СтатутуПрАТ "СК "Поліс-Центр", пов'язані зі збільшенням статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій. Затвердити нову редакцію статуту ПрАТ "СК "Поліс-Центр" Підписання статуту ПрАТ "СК "Поліс-Центр" у новій редакції доручити Голові Загальних зборів акціонерів ПрАТ "СК "Поліс-Центр"- Гісему Володимирі Васильовичу.

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
29.07.2014	88/1/2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України	UA4000132930	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	2500.00	14000	35000000.00	100
Опис		Свідоцтво було змінено у зв'язку з прийняттям рішення про збільшення номінальної вартості акцій, згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 29.04.2014 року. Акції товариства в лістингу не знаходяться. Товариство не випускало інших цінних паперів та не здійснювало відкрите розміщення ЦП. Протягом року товариство не здійснювало викуп власних акцій.							

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
2. Невиробничого призначення:	2382	2762	0	0	2382	2762
будівлі та споруди	2138	2513	0	0	2138	2513
машини та обладнання	19	5	0	0	19	5
транспортні засоби	205	230	0	0	205	230
інші	20	14	0	0	20	14
Усього	2382	2762	0	0	2382	2762
Опис	Станом на 31.12.2014р. первісна вартість основних засобів становила 3484,0 тис. грн, знос - 722,0 тис. грн., залишкова вартість основних засобів - 2762,0 тис. грн. З них за групами: будівлі та споруди - початок експлуатації 2008р. - 2149,0 тис. грн, переоцінена вартість - 2159,0 тис. грн., протягом 2013р. здійснювався ремонт приміщенні і вартість збільшено на 188,0 тис. грн., залишкова вартість - 2513,0 тис. грн., знос - 209,0 тис. грн., ступінь використання - 91%; машини та обладнання- ввід в експлуатацію - 2007-2013рр.; первісна вартість - 69,0 тис. грн., придбано - 8,0 тис. грн, вибуло 25,0 тис. грн., знос - 50,0 тис. грн., залишкова вартість - 5,0 тис. грн., ступінь використання - 72%; транспортні засоби - початок експлуатації 2008-2009рр., первісна вартість - 377,0 тис. грн, переоцінена - 385,0 тис. грн., знос - 180,0 тис. грн., залишкова вартість - 230,0 тис. грн., ступінь використання - 53%; інші основні засоби - початок експлуатації 2010-2011р., первісна вартість 41,0 тис. грн., знос- 21,0 тис. грн, залишкова вартість - 14,0 тис. грн., ступінь використання - 51%					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	55703	41322
Статутний капітал (тис. грн.)	35000	15400
Скоригований статутний капітал (тис. грн)	35000	15400

Опис	Розрахунок вартості чистих активів відбувся відповідно до методичних рекомендацій ДКЦПФР (Рішення №485 від 17.11.2004р.) Визначення вартості чистих активів проводиться за формулою: Чисті активи = Необоротні активи + Оборотні активи + Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття - Довгострокові зобов'язання і забезпечення - Поточні зобов'язання і забезпечення - Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття - Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду.
Висновок	Вартість чистих активів акціонерного Товариства більша від статутного капіталу. Вимоги п. 3 ст. 155 "Статутний капітал акціонерного товариств" Цивільного кодексу України дотримуються

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	294	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	33	X	X
Усього зобов'язань	X	327	X	X
Опис:	Станом на 31.12.2014р. на балансі ПрАТ "СК "Поліс-Центр" обліковується поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, а саме з податку на прибуток у сумі 294,00 тис. грн., розрахунками зі страхування 3,00 тис. грн. Поточні забезпечення - 29,00 тис. грн. (резерв відпусток). Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги-1,00 тис.грн.			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
26.03.2014	27.03.2014	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
28.05.2014	30.05.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
06.06.2014	10.06.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТЗОВ "Спільне українсько-німецьке підприємство "Ертель-Аудит"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	31145420
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна, м. Львів, вул. Б. Хмельницького, 228
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2514 23.02.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2014
Думка аудитора***	умовно-позитивна

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2014	1	0
2	2013	2	1
3	2012	3	3

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

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

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток	X	
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): д/в	Ні	

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

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

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

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

Ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	3
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	3
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	3

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

10

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

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	д/в	
Інші (запишіть)	д/в	

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

Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X

Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)	д/в	

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

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

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

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

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

так, введено посаду ревізора

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 1 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 3

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції

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

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

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

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

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

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

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

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

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

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Так

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів	X	
Інше (запишіть)	У зв'язку із вимогами Нацкомфінпослуг, щодо внесення до реєстру аудиторів, що можуть здійснювати аудиторські перевірки страхових компаній.	

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

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Відповідно до вимог законодавства, що регулює діяльність фінансових установ рішенням Наглядової ради ПрАТ "СК"Поліс-Центр" від 08 січня 2013р., створено службу внутрішнього аудиту.	

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

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

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

**ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

д/в

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Метою діяльності ПрАТ «СК «Поліс-Центр» є отримання прибутку в інтересах акціонерів Товариства, покращення добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Товариства та задоволення потреб споживача на ринку страхування. Предметом діяльності ПрАТ

«СК «Поліс-Центр» є: страхування; перестраховування; фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням в межах визначених законодавчими актами України. Товариство займається такими видами добровільного страхування, відповідно до чинного законодавства України, які визначені в ліцензіях на здійснення страховою діяльністю. Загальні умови і порядок проведення добровільного страхування визначаються правилами страхування, що встановлюються Товариством.

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «Плосківський завод мінеральних вод», Код за ЄДРПОУ 01730673, адреса: 89311, Україна, Закарпатська обл., Свалявський р-н, с. Плоске, б. 267, 1888шт. акцій - 13.4857 %; Товариство з обмеженою відповідальністю «ПЛОДООВОЧ-Уж», код ЄДРПОУ 05528259, адреса: 88015, Україна, Закарпатська обл., м.Ужгород, вул. Грушевського, 78 а, 6120 шт. акцій - 43.7143%; Товариство з обмеженою відповідальністю «Латуж», код ЄДРПОУ 22103657, адреса: 89600, Україна, Закарпатська обл., м. Мукачево, пл. Миру, 16, 5992 шт. акцій - 42.8000%.

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

Директора ПрАТ «СК «Поліс-Центр» - Бережанського Миколу Миколайовича було звільнено на підставі п.1 ч.1 ст. 41 КЗпП України за грубе порушення трудових обов'язків згідно Наказу від 28.05.2014року.

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.

Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу відсутня.

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

Управління ризиками страхової компанії здійснюється на основі системоутворюючої сукупності кількісних показників (коефіцієнтів) відповідно до системи цілей та завдань моделі управління грошовими потоками суб'єкта господарювання, здійснюється обов'язкове обґрунтування вибору методів статистичного, математичного та аналітичного моделювання з метою забезпечення адекватності виявлення, ідентифікації, оцінки та нейтралізації фінансових ризиків у рамках здійснення операційної, інвестиційної та фінансової діяльності. Згідно Наказу №25/06/01 від 25 червня 2014р. призначено відповідального працівника за оцінку ризиків – Кучірку Маріанну Вікторівну. Рішенням Наглядової ради затверджено Положення про систему управління ризиками ПрАТ «Страхова компанія «Поліс-Центр» Управління ризиками професійної діяльності Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, пов'язаний з їх ідентифікацією, оцінкою, профілактикою і страхуванням.

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

Згідно рішення Наглядової ради ПрАТ СК «Поліс-центр» протокол №б/н від 08.01.2013р. створено службу внутрішнього аудиту, затверджено положення про службу внутрішнього аудиту. Головним завданням внутрішнього аудиту є перевірка та оцінювання внутрішнього контролю товариства, моніторинг функціонування внутрішнього контролю та надання рекомендацій з його

вдосконалення. До функцій відділу внутрішнього аудиту належить проведення аудиторської перевірки бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

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

Протягом року факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті емітента розмір не зафіксовані.

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

Факти купівлі-продажу виконавчим органом активів протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті емітента розмір відсутні.

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.

Протягом року із акціонерами Товариства укладено Договори страхування майна, вантажів та КАСКО: - ТЗОВ «Плодоовоч-Уж» - 5872,0 тис. грн. - ТЗОВ «Плосківський завод мінеральних вод» - 1,8 тис. грн. - ТЗОВ «Латуж» - 2901,8 тис. грн.

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

Аудиторський висновок ПрАТ «СК «Поліс-Центр» відповідає вимогам органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

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)

Наглядова рада емітента призначила протягом року зовнішнього аудитора ТЗОВ «Спільне українсько-німецьке підприємство «Ертель- Аудит» , код ЄДРПОУ 31145420, місцезнаходження: Україна, м. Львів, вул. Б. Хмельницького,228.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

14 років.

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

4 роки.

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

відсутні.

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

не виявлено.

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

2009-2010 рр. ПП «Ертель-Аудит» 2011-2012 рр. ПП «Аудит» 2013-2014рр. ПП «Ертель-Аудит».

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

Факти стягнень, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності емітента, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні.

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

Наявність механізму розгляду скарг: заяви підлягають реєстрації, розгляду, збір інформації, прийняття рішень.

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

Уповноваженою особою є тимчасово виконуючий обов'язки директора Мерза Денис Бейлович.

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

Протягом року скарги стосовно надання фінансових послуг не надходили.

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

Позови до суду стосовно надання фінансових послуг страховика відсутні.

			КОДИ
		Дата(рік, місяць, число)	2015 01 01
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ"ПОЛІС-ЦЕНТР"	за ЄДРПОУ	30649444
Територія		за КОАТУУ	2110100000
Організаційно- правова форма господарування		за КОПФГ	96220
Вид економічної діяльності		за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників	9		
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака			
Адреса	88000, Закарпатська обл., м. Ужгород, вул. Грушевського, буд. 78а		
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2014 р.**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	118	107	0
первісна вартість	1001	132	132	0
накопичена амортизація	1002	14	25	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	2382	2762	0
первісна вартість	1011	2842	3484	0
знос	1012	460	722	0
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	0	0	0

Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0
первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	3545	11336	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	6045	14205	0
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	9	9	0
Виробничі запаси	1101	9	9	0
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0
Товари	1104	0	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	9914	6501	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0	0
з бюджетом	1135	5	4	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0	0
з нарахованих доходів	1140	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1651	19	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	3812	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	25256	40608	0
Готівка	1166	0	0	0
Рахунки в банках	1167	25256	40608	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	687	0	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	0

резервах незароблених премій	1183	687	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0	0
Усього за розділом II	1195	41334	47141	0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	47379	61346	0

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	15400	35000	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	16	503	0
Додатковий капітал	1410	0	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	2310	2310	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	23596	17890	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	41322	55703	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, у тому числі:	1530	4955	5316	0
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	0	0	0
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	4955	5316	0

інші страхові резерви; (на початок звітнього періоду)	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0	0
Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	4955	5316	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	2	1	0
за розрахунками з бюджетом	1620	257	294	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	257	294	0
за розрахунками зі страхування	1625	0	3	0
за розрахунками з оплати праці	1630	0	0	0
за одержаними авансами	1635	0	0	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
за страховою діяльністю	1650	769	0	0
Поточні забезпечення	1660	29	29	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	45	0	0
Усього за розділом III	1695	1102	327	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	47379	61346	0

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

д/в
Мерза Денис Бейлович
Галань Мирослава Михайлівна

КОДИ
2015 01 01
30649444

Дата(рік, місяць,
число)

за ЄДРПОУ

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА
КОМПАНІЯ"ПОЛІС-ЦЕНТР"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 12 місяців 2014 р.

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	12900	13621
Премії підписані, валова сума	2011	13955	13734
Премії, передані у перестраховання	2012	6	-1780
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	362	1299
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-687	368
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(7)	(25)
Валовий: прибуток	2090	12893	13596
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
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	255	179
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	(990)	(1241)
Витрати на збут	2150	(155)	(350)
Інші операційні витрати	2180	(124)	(249)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	(0)	(0)

Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	(0)	(0)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	11879	11935
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	3056	1889
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(22)	(47)
Інші витрати	2270	(0)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	14913	13777
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	1019	752
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	13894	13025
збиток	2355	(0)	(0)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	487	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	487	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	487	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	14381	13025

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	43	154
Витрати на оплату праці	2505	537	574
Відрахування на соціальні заходи	2510	177	183

Амортизація	2515	133	112
Інші операційні витрати	2520	379	817
Разом	2550	1269	1840

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Середньорічна кількість простих акцій	2600	14000	14000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	14000	14000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	992.43	930.36
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	992.43	930.36
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Примітки

Керівник

Головний бухгалтер

Мерза Денис Бейлович

Галань Мирослава Михайлівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА
КОМПАНІЯ"ПОЛІС-ЦЕНТР"

Дата(рік, місяць,
число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2015 | 01 | 01

30649444

(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 12 місяців 2014 р.**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	41
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	255	151
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	27	38
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	17367	11414
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	19	23
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(374)	(879)
Праці	3105	(445)	(486)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(207)	(217)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1069)	(804)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(982)	(717)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(5)	(6)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(82)	(81)

Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів/td>	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(781)	(1368)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(116)	(86)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	14676	7827
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих: відсотків	3215	3056	1889
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(0)	(225)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	3056	1664
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	2621
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	1620	0
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(4000)	(0)

Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-2380	2621
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	15352	12112
Залишок коштів на початок року	3405	25256	13144
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	40608	25256

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

д/в
Мерза Денис Бейлович
Галань Мирослава Михайлівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА
КОМПАНІЯ"ПОЛІС-ЦЕНТР"

Дата(рік, місяць,
число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2015 | 01 | 01

30649444

(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)
за 12 місяців 2014 р.**

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

Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	0	0	0	0
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	0	0	0	0
Сплачений податок на прибуток	3580	X	0	X	0
Сплачені відсотки	3585	X	0	X	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	0	0	0	0
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності					
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	X	0	X
необоротних активів	3205	0	X	0	X
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0	X	0	X
дивідендів	3220	0	X	0	X
Надходження від деривативів	3225	0	X	0	X
Надходження від погашення позик	3230	0	X	0	X

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

Примітки
Керівник

д/в
Мерза Денис Бейлович

Головний бухгалтер

Галань Мирослава Михайлівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА
КОМПАНІЯ"ПОЛІС-ЦЕНТР"

(найменування)

Дата(рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2015 | 01 | 01

30649444

**Звіт про власний капітал
за 12 місяців 2014 р.**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	15400	16	0	2310	23596	0	0	41322
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	15400	16	0	2310	23596	0	0	41322
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	13894	0	0	13894
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	487	0	0	0	0	0	487

Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	487	0	0	0	0	0	487
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	19600	0	0	0	-19600	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0

Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж)	4291	0	0	0	0	0	0	0	0

неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві									
Разом змін у капіталі	4295	19600	487	0	0	-5706	0	0	14381
Залишок на кінець року	4300	35000	503	0	2310	17890	0	0	55703

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

д/в
Мерза Денис Бейлович
Галань Мирослава Михайлівна

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

Текст приміток

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС-ЦЕНТР»

Фінансова звітність за МСФЗ

За період, що закінчився 31 грудня 2014 року

Примітки до фінансової звітності

Зміст

1. Загальна інформація
2. Основа складання фінансової звітності
3. Основні положення облікової політики
4. Класифікація та оцінка активів
5. Класифікація та оцінка власного капіталу
6. Класифікація та оцінка зобов'язань та забезпечень
7. Аналіз доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності
8. Операції з пов'язаними сторонами

1. Загальна інформація

Організаційна структура та діяльність

Повне найменування:

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Поліс-Центр»

(далі по тексту Товариство або Страховик)

Код за ЄДРПОУ: 30649444.

Місцезнаходження та засоби зв'язку: 88000, Україна, Закарпатська обл., м. Ужгород, вул. Грушевського, 78а, тел.: (0312) 66-54-38, факс (0312) 66-41-97.

Дата проведення державної реєстрації 05.11.1999 року; Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи серії А01 №209142; Дата зміни свідоцтва про державну реєстрацію 22.04.2010 року у зв'язку із зміною найменування юридичної особи.

Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про заміну свідоцтва про державну реєстрацію 1 415 105 0012 001008.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії СТ № 347 видане 21.08.2004р. Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

Чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2014 року становить 9 осіб, в тому числі – 1 сумісник, 1 – ЦПУ.

Товариство здійснює професійну діяльність на ринку страхування, перестрахування, фінансову діяльність пов'язану з формуванням та розміщенням коштів для покриття страхових резервів та їх управлінням. Основний вид діяльності Товариства – надання страхових та пов'язаних із ними послуг на території України на основі відповідних ліцензій, виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України:

1. Страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)], АЕ284044, видано Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, дата видачі 20.08.2013р., безстроково
2. Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті АЕ 284046, видано Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, дата видачі 20.08.2013р., безстроково;
3. Страхування від нещасних випадків АЕ 284047, видано Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, дата видачі 20.08.2013р., безстроково;
4. Страхування наземного транспорту (крім залізничного) АЕ 284045, видано Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, дата видачі 20.08.2013р., безстроково;
5. Страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського

внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)], АЕ 284048 видано Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, дата видачі 20.08.2013р., безстроково;

6.Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, АЕ 284042, видано Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, дата видачі 20.08.2013р., безстроково;

7.Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу), АЕ 284043, видано Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, дата видачі 20.08.2013р., безстроково.

Склад акціонерів та розмір внесків до статутного фонду у зв'язку із зміною акціонерів Приватного акціонерного товариства „Страхова компанія „Поліс-Центр" наступний:

/п
п/п Акціонери Місцезнаходження Адреса код ЄДРПОУ Кількість акцій Внесок до статутного фонду (тис.грн.) % у статутном у фонді
Юридичні особи
1ТзОВ «Плодоовоч-Уж» Закарпатська обл., м. Ужгород, вул. Грушевського, 78/2 6120 15300 43,7143
2ТзОВ "Плосківський завод мінеральних вод" Закарпатська обл., Свалявський р-н, с. Плоске, вул. Заводська, 1, 01730673 1888 4720 13,4857
3ТзОВ «Латуж» Закарпатська обл., м. Мукачево, пл. Миру, 16 5992 14980 42.8000
Разом 14000 35000.00 100

Органами управління Товариства є:

- Загальні збори акціонерів Товариства;
- Наглядова рада;
- Ревізійна комісія;
- Виконавчий орган.

2. Основа складання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі "МСФЗ").

Основа оцінки

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості.

Функціональна валюта та валюта подання.

Функціональною валютою є національна валюта України - гривня. Всі суми у фінансових звітах та примітках подані в тисячах гривень.

3. Основні положення облікової політики

У проміжній фінансовій звітності Товариство дотримувалося тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності.

Нематеріальні активи

До нематеріальних активів Товариства належать ліцензії на програмне забезпечення, ліцензії на ведення страхової діяльності. Нематеріальні активи первісно оцінюються за собівартістю.

Ліцензії на здійснення страхової діяльності, як безстрокові, не амортизуються. Для всіх інших нематеріальних активів Товариство застосовує прямолінійний метод амортизації зі строком корисного використання 10 років.

Актив є ідентифікованим, якщо він:

- а) може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від суб'єкта господарювання і продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи має суб'єкт господарювання намір зробити це, або
 - б) виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від суб'єкта господарювання або ж від інших прав та зобов'язань.
- Визнання та оцінка

Згідно МСБО 38 «Нематеріальний актив слід визнавати, якщо і тільки якщо:

- а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до суб'єкта господарювання; та
- б) собівартість активу можна достовірно оцінити.»

Ціна, яку сплатило Товариство для придбання та створення нематеріальних активів, відображає очікування щодо ймовірності надходження до Товариства тих майбутніх економічних вигід, що втілені в цьому активі. Іншими словами, Товариство очікує, що відбудеться надходження економічних вигід, навіть якщо існує невизначеність щодо часу чи суми такого надходження. Таким чином, придбані нематеріальні активи завжди відповідатимуть критерію визнання ймовірності.

Основні засоби

Придбані Товариством основні засоби зараховуються на баланс за їх собівартістю.

Після визнання активом, об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу. Знос основних засобів нараховується прямолінійним методом. З метою обліку основні засоби в Товаристві згруповано за такими групами:

Номер групи

Найменування основних засобів Строк корисного використання, років

II Капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом 15

III Будівлі 20

Споруди 15

Передавальні пристрої 10

IV Машини та обладнання, з яких:

електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 2500 гривень 2-5

V Транспортні засоби 10

VI Інструменти, прилади, інвентар (меблі) 5

IX Інші основні засоби 12

XI Малоцінні необоротні матеріальні активи -

Амортизація основних засобів проводиться до досягнення залишкової вартості об'єктом його ліквідаційної вартості.

Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигід від їх використання, визнаються витратами періоду. Заміни та вдосконалення, які можуть продовжити строк корисної експлуатації чи значно покращити стан активу можуть капіталізуватися за погодженням з органами управління Товариством.

В звітному періоді Товариство здійснило переоцінку основних засобів – офісних приміщень у м. Львів та м. Івано-Франківськ, а також двох автомобілів. Загальна сума дооцінки 487 тис. грн.

Фінансові активи

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Товариство бере на себе зобов'язання з купівлі-продажу активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Товариство має наступні фінансові активи:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- дебіторська заборгованість.

Фінансові інвестиції

Основним методом обліку інвестицій в асоційовані компанії є метод участі у капіталі. Згідно з цим

методом інвестиція в асоційовану компанію первісно відображається за собівартістю. У подальшому вартість інвестиції коригується (збільшується або зменшується) на частку інвестора в прибутках (збитках) та інших змінах у капіталі асоційованої компанії.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Товариства включають залишки готівки в касі, кошти на поточних рахунках в банках, депозити до запитання, короткострокові депозити з терміном повернення до 3х місяців та депозити з терміном розміщення коштів більш ніж на три місяці.

Дебіторська заборгованість

Товариство визнає дебіторську заборгованість в балансі, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові кошти або інші цінності.

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

Поточна дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів Товариства. Облік дебіторської заборгованості здійснюється в розрізі контрагентів та укладених з ними договорів, дотримуючись методу нарахування.

Наприкінці кожного звітного періоду Товариство оцінює, чи є об'єктивне свідчення того, що корисність цього фінансового активу зменшується. Об'єктивні свідчення містять в собі спостережені дані щодо таких подій: значні фінансові труднощі боржника; порушення контракту таке, як прострочування платежів тощо.

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

Величина резерву сумнівних боргів визначається за методом застосування коефіцієнта сумнівності по кожному дебітору окремо. Періодичність розрахунку резерву сумнівних боргів – один раз у квартал.

Станом на дату фінансової звітності Товариство не має довгострокової дебіторської заборгованості.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється відповідно до податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць.

Відстрочені податки на прибуток відображаються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент здійснення не впливає ані на обліковий прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло чинності на звітну дату.

Товариство веде облік відстрочених податкових активів та зобов'язань з податку на прибуток.

Запаси

Запаси – активи Товариства, які утримуються для споживання під час надання послуг та в іншій господарській діяльності Товариства.

Запаси визнаються активом, якщо існує ймовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена.

Запаси відносяться до оборотних активів Товариства.

Придбані запаси зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю.

До складу запасів Товариства відносяться канцтовари, розхідні матеріали до оргтехніки, запчастини до автомобілів, МШП та інше.

При вибутті запасів Товариство використовує такі методи оцінки: метод середньозваженої

собівартості для палива та метод FIFO для всіх інших груп запасів.

Операції страхування

Страхова компанія укладає договори страхування, що передбачають передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків. Страховими є договори, які передають суттєвий страховий ризик. Такі договори можуть також передавати фінансовий ризик. В якості загальної політики страхова компанія визнає значним ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, що принаймні на 10% перевищує суму відшкодування, що підлягає виплаті у разі, якщо страховий випадок не відбудеться.

Страховий контракт - контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса.

Страховий ризик існує тоді, коли Товариство не має впевненості щодо наступних аспектів у момент укладання страхового контракту: настання страхового випадку, дата настання страхового випадку та сума відшкодування за страховим випадком, який вже настав.

Товариство укладає договори перестраховування з метою обмеження потенційного збитку шляхом диверсифікації ризиків.

Місцеві нормативні акти та умови цих договорів встановлюють основу для визначення сум страхових резервів з метою повного покриття страхових ризиків.

Договори страхування майна головним чином компенсують клієнтам шкоду, заподіяну їх власності, або вартість втраченого майна. Клієнти, які здійснюють комерційну діяльність у власних приміщеннях також можуть отримати компенсацію за втрату доходів внаслідок неможливості використання застрахованої власності в їх підприємницькій діяльності (покриття у зв'язку з припиненням діяльності).

По всіх договорах страхування, премії визнаються доходом (зароблені премії) пропорційно терміну страхування. Частина премії, отриманої по договорам, які вступили в силу, що відноситься до існуючих ризиків, на дату балансу відображається як зобов'язання з незароблених премій. Премії відображено до вирахування комісії та валовою сумою з урахуванням будь-яких податків та зборів, які накладаються на такі премії.

Витрати по страховим вимогам та на врегулювання збитків відносяться на зменшення доходів по мірі їх виникнення на основі оціночної величини зобов'язань по компенсації власникам договорів або третім особам постраждалих власників договорів. Вони включають в себе прямі і непрямі витрати на врегулювання збитків і впливають з подій, які сталися до кінця звітної періоду, навіть якщо вони ще не були заявлені до відома страхової компанії. Зобов'язання за невикладеними вимогами оцінюються з використанням припущень по конкретним випадкам, заявлених до страхової компанії, і статистичного аналізу за вимогами, що відбулися, але не є заявленими, та для оцінки очікуваних виплат більш складних вимог, на які можуть впливати зовнішні фактори (такі, як судові рішення).

Винагороди по страхуванню, відображаються як витрати в період коли вони були понесені.

Зобов'язання за винагородами по договору, які, як очікується, будуть понесені в майбутньому, відображається в період і коли страхові внески визнаються в обліку.

Зобов'язання перераховується на кінець кожного звітної періоду з використанням оціночних припущень визначених на початку дії договору.

Норматив достатності активів

Страхова компанія зобов'язана на будь-яку дату дотримуватися достатності активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя.

Норматив достатності активів - сума прийнятих активів, які відповідають нормам диверсифікованості активів на будь-яку дату має бути не меншою за суму страхових резервів. До суми прийнятих активів, яка розраховується з метою дотримання нормативу достатності активів, включаються активи в таких обсягах:

- грошові кошти на поточних рахунках (крім розміщених на поточних рахунках грошових коштів резерву заявлених, але не виплачених збитків) – не більше 30 відсотків страхових резервів.

Кошти резерву заявлених, але не виплачених збитків можуть включатися до суми прийнятих

активів грошовими коштами на поточних рахунках у повному обсязі

- банківські вклади (депозити), валютні вкладення згідно з валютою страхування - разом сума грошових коштів не більше 70 відсотків страхових резервів, при цьому в кожному банку не більше 20 відсотків страхових резервів;
- нерухоме майно - не більше 30 відсотків страхових резервів, при цьому в один об'єкт нерухомого майна - не більше 10 відсотків страхових резервів;
- цінні папери за вказаним переліком згідно Правил розміщення страхових резервів - разом не більше 40 відсотків страхових резервів;
- облігації підприємств українських емітентів - не більше 30 відсотків страхових резервів, при цьому облігації підприємств одного емітента разом не більше 10 відсотків страхових резервів;
- акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав - разом не більше 10 відсотків страхових резервів;
- іпотечні сертифікати, іпотечні облігації - разом не більше 10 відсотків страхових резервів;
- державні облігації України - не більше 80 відсотків страхових резервів;
- права вимоги до перестраховиків - разом не більше 50 відсотків страхових резервів (крім частки перестраховиків у резерві заявлених, але не виплачених збитків).

Права вимоги до перестраховиків у резерві заявлених, але не виплачених збитків приймаються у повному обсязі.

Технічні резерви Товариства

Зобов'язання за договорами страхування включають резерв незароблених премій, резерви збитків та інші резерви.

Страхові резерви – це грошові кошти, що утворюються страховиками з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум та страхових відшкодувань страхувальникам та третім особам (потерпілим) залежно від видів страхування.

Суми створених резервів визнаються витратами періоду. Товариство формує і веде облік страхових резервів у порядку та обсягах встановлених чинним законодавством України станом на кожен день.

Величину страхових резервів, а саме: резерв незароблених премій та резерв збитків компанія формує та веде облік за видами страхування.

Резерв незаробленої премії, РНП (Unearned premium reserve, UPR) включає частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Величина страхових резервів встановлюється залежно від 80 % надходжень сум страхових платежів з відповідних видів страхування у кожному місяці з попередніх дев'яти місяців (розрахунковий період) і обчислюється в такому порядку :

> частки страхових платежів за перші три місяці розрахункового періоду множаться на 1/4;

> частки страхових платежів за наступні три місяці розрахункового періоду множаться на 2/4;

> частки страхових платежів за останні три місяці розрахункового періоду множаться на 3/4 .

Останній місяць розрахункового періоду буде складатися із кількості днів на дату розрахунку.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків формується у випадку, якщо на звітну дату має місце не врегульований страховий випадок, тобто страховий випадок щодо якого не прийняте рішення про розмір страхового відшкодування, та становить 100 % від очікуваного страхового відшкодування.

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

Тест на адекватність страхових резервів

На кожну звітну дату Товариство оцінює адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими

контрактами. Оцінка, яку виконує страховик (перевірка адекватності зобов'язань), включає поточні розрахунки всіх контрактних грошових потоків та пов'язаних з ними таких грошових потоків, як витрати на врегулювання збитків. Аналіз станом на 31.12.2013 року проведено сертифікованим актуарієм на основі використання поточних оцінок майбутніх грошових потоків для укладених договорів страхування відповідно до вимог МСФЗ 4, параграфи 15-19.

Здійснена оцінка адекватності наступних страхових зобов'язань:

Резерву незароблених премій (РНП);

Достатність резервів перевірено в розрізі видів страхування та в цілому по портфелю.

Для оцінки адекватності резерву незароблених премій його розмір, зменшений на аквізиційні витрати, порівнюється з прогнозом майбутніх виплат і прямих витрат, пов'язаних з веденням конкретного напрямку бізнесу Компанії.

Оцінка майбутніх витрат визначається на основі коефіцієнта збитковості за даним видом страхування. Проведення аналізу збитковості страхових продуктів і адекватності резервів збитків проводиться один раз на рік в кінці облікового року. В Компанії немає повної статистики по збитковості через відсутність значущої статистики зі страхових випадків. В зв'язку з цим для оцінки коефіцієнту збитковості були використані дані по страховому ринку України за аналогічними видами страхування. Аналіз збитковості здійснювався на рівні портфелів контрактів з подібними ризиками - по окремих видах страхування (страхових продуктах) та в цілому по портфелю. Оцінка майбутніх прямих витрат, пов'язаних з діючими договорами, отримана на основі даних по витратах за попередній звітний рік.

За видом страхування «Страхування наземного транспорту, крім залізничного» Компанія теоретично може отримувати регресні виплати. Оцінка майбутніх регресних виплат має додаватись до резерву незароблених премій. В даному випадку аналіз адекватності резерву незароблених премій проводився без врахування майбутніх регресних виплат. Це забезпечує консервативний підхід до оцінки адекватності резерву незароблених премій.

Для аналізу адекватності зобов'язань використовуються величини резервів, фактично сформовані Компанією на 31.12.2014.

З метою аналізу на адекватність резерви за кожним видом страхування були згруповані в дві категорії: «Майнове страхування» та «Інші види страхування». До категорії «Майнове страхування» увійшли такі види: «Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ» та «Страхування майна (іншого ніж передбачено графами 7-12)». Всі інші види страхування були розглянуті в категорії «Інші види страхування». Актуарні припущення передбачали:

- достовірність даних про страхові платежі, відшкодування та суми розрахованих Товариством резервів,
- рівномірний розподіл ризику настання страхового випадку протягом періоду дії договору при оцінці резерву РНП.

Висновки Товариства за результатами проведеного аналізу:

Всі тести на достатність резервів показали, що резерв незароблених премій, резерв збитків, які виникли, але не заявлені, та резерв заявлених, але не врегульованих збитків, сформовані Товариством, є адекватними. В зв'язку з цим Товариству не потрібно створювати додаткові резерви.

Власний капітал

Товариство виділяє наступні статті власного капіталу:

- Зареєстрований капітал (статутний капітал) – сформований за рахунок внесків Акціонерів Товариства, внесених внаслідок придбання акцій, випущених Товариством.
- Резервний капітал - відповідно до установчих документів становить не менше 15% від розміру статутного капіталу та створюється з метою покриття непередбачених збитків при ліквідації Товариства. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку Товариства або за рахунок нерозподіленого прибутку відповідно до рішення Загальних зборів акціонерного товариства. До досягнення встановленого Статутом розміру резервного капіталу, розмір щорічних відрахувань до нього не може бути меншим ніж 5 відсотків від суми чистого прибутку Товариства за рік.
- Додатковий капітал - це сума, на яку вартість реалізації випущених акцій перевищує їхню

номінальну вартість.

• Капітал у дооцінках – сума дооцінки або уцінки активів Товариства.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - прибутки або збитки одержані в результаті господарсько-фінансової діяльності Товариства.

Витрати на персонал

Витрати на виплати персоналу відображаються у звітності відповідно до принципу відповідності, тобто відповідають тому періоду до якого вони відносяться.

До виплат працівникам Товариства відносяться :

Поточні виплати працівникам за відпрацьований час;

Поточні виплати працівникам за невідпрацьований час;

Виплати при звільненні працівників;

Інші виплати працівникам.

Виплати за невідпрацьований час, які належать до накопичення, визнаються зобов'язанням через створення забезпечення (резерв відпусток) у звітному періоді.

Сума забезпечення визначається щоквартально, як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці. Залишок резерву оплати відпусток в Товаристві переглядається на кінець року.

Величина сформованого резерву визнається витратами періоду і змінюється по мірі використання працівниками відпусток або донарахування резерву.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість

визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за

справедливою вартістю. Взаємний залік дебіторської і кредиторської заборгованості виконується у випадках, коли є юридичне право такого взаємного заліку.

Доходи та витрати

Доходи та витрати в Товаристві обліковуються за принципом відповідності - при цьому доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів за винятком доходу від виставлених регресних вимог, який визнається у фінансовій звітності за датою надходження грошових коштів.

Оренда

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, ґрунтується на аналізі змісту угоди. При цьому на дату початку дії договору вимагається встановити, чи залежить його виконання від використання конкретного активу або активів, і чи переходить право користування активом у результаті даної угоди.

Операційна оренда - страхова кампанія як орендар.

Фінансова оренда, за якою до страхової компанії переходять практично всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням орендованим активом, капіталізується на дату початку строку оренди за справедливою вартістю орендованого майна, або, якщо ця сума менша, - за дисконтованою вартістю мінімальних орендних платежів. Орендні платежі розподіляються між витратами по фінансуванню і зменшенням основної суми зобов'язання з оренди таким чином, щоб вийшла постійна ставка відсотка на непогашену суму зобов'язання. Витрати по фінансуванню відображаються безпосередньо у звіті про прибутки і збитки.

Орендований актив амортизується протягом періоду корисного використання активу. Однак якщо відсутня обґрунтована впевненість у тому, що до компанії перейде право власності на актив в кінці терміну оренди, актив амортизується протягом коротшого з наступних періодові розрахунковий термін корисного використання активу і термін оренди.

Платежі з операційної оренди визнаються як витрата в звіті про прибутки і збитки рівномірно протягом усього терміну оренди.

Операційна оренда - страхова компанія як орендодавець.

Договори оренди, за яким у компанія залишаються практично всі ризики та вигоди від володіння активом, класифікуються як операційна оренда. Первісні прями витрати, понесені при укладенні

договору операційної оренди, включаються до балансової вартості переданого в оренду активу і визнаються протягом терміну оренди на тій же основі, що й дохід від оренди. Умовні платежі по оренді визнаються у складі виручки в тому періоді, в якому вони були отримані.

Витрати за позиками

Витрати на позики, безпосередньо пов'язані з придбанням, будівництвом або виробництвом активу, який обов'язково потребує тривалого періоду часу для його підготовки до використання відповідно до намірів страхової компанії або до продажу, капіталізуються як частина первісної вартості такого активу. Усі інші витрати за позиками відносяться на витрати в тому звітному періоді, в якому вони були понесені. Витрати за позиками містять у собі виплату відсотків та інші витрати, понесені компанією в зв'язку з позиковими засобами.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість спочатку оцінюється за первісною вартістю, включаючи витрати по угоді. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю, яка відображає ринкові умови на звітну дату. Доходи або витрати, що виникають від зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включаються в звіт про прибутки і збитки за той звітний рік, в якому вони виникли. Справедлива вартість визначається щорічно акредитованим незалежним оцінювачем із застосуванням моделі оцінки відповідно до рекомендацій Міжнародного комітету зі стандартів оцінки.

Визнання інвестиційної нерухомості в звіті про фінансовий стан припиняється при її вибутті, або у випадку, якщо вона виведена з експлуатації, і від її вибуття не очікується економічних вигод у майбутньому. Різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу визнається у звіті про прибутки і збитки за той звітний рік, в якому було припинено його визнання.

Переклади в категорію інвестиційної нерухомості або з неї здійснюються тоді і тільки тоді, коли має місце зміна в характері використання нерухомості. При переведенні з інвестиційної нерухомості в займаний власником об'єкт нерухомості умовна первісна вартість для цілей подальшого обліку являє собою справедливу вартість на момент зміни цілей використання. У разі, коли займаний власником об'єкт нерухомості стає об'єктом інвестиційної нерухомості, страхова компанія враховує таку нерухомість у відповідності з політикою обліку основних засобів до моменту зміни мети використання.

4. Класифікація та оцінка активів

Основні засоби

Рух основних засобів представлений таким чином:

Група 3 Будинки, споруд Поліпшення орендованого майна Група 4 Машини та обладнання Група

5 Транспортні засоби Група 6 Інструменти прилади, інвентар (меблі) Всього

Вартість або переоцінена сума на 01.01.2014 2347 69 384 42 2842

Надходження 591 138 729

Вибуття 87 87

Станом на 31.12.2014 2851 69 522 42 3484

Накопичений знос на 01.01.2014 209 50 180 21 460

Нарахований знос 132 14 112 7 265

Вибуття 3 3

Станом на 31.12.2014 338 64 292 28 722

Чиста балансова вартість 31.12.2014 2513 5 230 14 2762

Довгострокові фінансові інвестиції

Товариство має фінансові інвестиції як внески до статутних капіталів інших підприємств, які обліковуються за методом участі в капіталі.

Станом на 01.01.14р. фінансові інвестиції становили 3545,0 тис. грн., протягом року було здійснено внесок до статутного капіталу одного з підприємств, станом на 31.12.2014р. фінансові інвестиції дорівнюють 11336,0 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

Станом на 01.01.2014 року на балансі Товариства обліковується дебіторська заборгованість за розрахунками зі страховальниками в сумі 9914,0 тис. грн.

Станом на 31.12.14 року – 6501,0 тис. грн..

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

Станом на 01.01.2014 року на балансі Товариства обліковується дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом в сумі 5,00 тис. грн.

Станом на 31.12.14 року – 4,00 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість: 01.01.2014 31.12.2014

- по вимогах частки перестраховика у відшкодуванні 25,0 0,0

- з іншими дебіторами 6,0 0,0

- інша поточна дебіторська заборгованість 20,0 19,0

Всього 1651,0 19,0

Гроші та їх еквіваленти

Станом на 01.01.14 року на балансі Товариства обліковуються залишки грошових коштів в сумі 25256,00 тис. грн.

Станом на 31.12.14 року на балансі Товариства обліковуються залишки грошових коштів в сумі 40608,00 тис. грн.

Частка перестраховика у страхових резервах

Частка перестраховика у страхових резервах незароблених премій станом на 01.12.14р. – 687,00 тис. грн., станом на 31.12.2014 року частка перестраховика у страхових резервах незароблених премій -0,00 тис. грн.

5. Класифікація та оцінка власного капіталу

Власний капітал

Власний капітал (структура) 01.01.2014 31.12.2014

Зареєстрований капітал (статутний капітал) 15 400,00 35 000,00

Додатковий капітал

Капітал у дооцінках 16,00 503,00

Резервний капітал 2310,00 2310,00

Неоплачений капітал

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 23596,00 17890,00

Всього 41322,00 55703,00

У 2014р. на загальних зборах акціонерів прийнято рішення про збільшення статутного капіталу на 19600,00 тис. грн., після збільшення статутний капітал Товариства становить 35 000,00 тис. грн.

Здійснено експертну оцінку основних засобів, що знаходяться у власності Страхової компанії, а саме офісних приміщень у м. Львів та м. Івано-Франківськ та двох автомобілів.

Загальна сума дооцінки основних засобів становить – 487,0 тис. грн.

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) Товариства

Товариство станом на 31 грудня 2014 року визначило нетто-активи (активи підприємства за вирахуванням його зобов'язань) у розмірі 55596,0 тис. грн. Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом 53648,68 тис. грн.

6. Класифікація та оцінка зобов'язань та забезпечень

Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Станом на 01.01.14 року Товариством було створено забезпечення виплат персоналу – 29,00 тис. грн.

Станом на 31.12.14р. – інших забезпечень, крім забезпечень на виплати персоналу в сумі 29,00 тис. грн. Товариство не має.

Страхові резерви 01.01.2014 31.12.2014

Резерв незароблених премій 4955,00 5316,00

Резерв неврегульованих вимог (RBNS) 0,00 0,00

Резерв збитків понесених, але ще не заявлених (IBNR) 0,00 0,00

Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи послуги станом на 01.01.14р.– 2,00 тис. грн.

станом на 31.12.14р. - 1,00 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю

Вихідне перестраховування:

станом на 01.01.14р. –769,00 тис. грн.

станом на 31.12.14р. – 0,00 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання:

станом на 01.01.14р. – 45,00 тис. грн.

станом на 31.12.14р. – 0,00 тис. грн.

Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом

Станом на 01.01.14р. на балансі Товариства обліковувалась кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, а саме з податку на прибуток, в сумі 257,00 тис. грн.

Станом на 31.12.14р. кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом з податку на прибуток – 294,00 тис. грн.

8. Аналіз доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності

Аналіз страхових премій та страхових відшкодувань за 2014 рік:

Чисті зароблені страхові премії 12900,00

Премії підписані 13955,00

Премії, передані у перестраховування 6,00

Зміна резерву незароблених премій 362,00

Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій -687,00

Собівартість реалізованих послуг 0,00

Чисті понесені збитки за страховими виплатами 7,00

Чистий дохід від реалізації послуг 12893,00

До інших операційних доходів належать:

Інші операційні доходи, (в т.ч. дохід від списання кредиторської заборгованості; отримані штрафи, пеня; дохід від операційної оренди) Відсотки за залишки коштів на поточних рахунках 255,00

Всього 255,00

Адміністративні витрати:

Матеріальні витрати 43,00

Витрати з оплати праці 537,00

Витрати на відрахування на соціальні заходи 177,00

Амортизація 133,00

Витрати з послуг сторонніх організацій

Інші операційні витрати 380,00

Всього 1270,00

Витрати на збут:

Аквізиційні витрати (витрати з агентської винагороди) 131,6

Витрати з послуг сторонніх організацій 22,8

Інші витрати на збут 0,6

Всього 155,0

Інші операційні витрати:

Інші операційні витрати: списання резерву сумнівних боргів; визнані штрафи, пеня; втрати від операційних курсових різниць 124,00

Всього 124,00

Інші фінансові доходи:

Відсотки по банківських депозитах 3056,00

Всього 3056,00

Податки на прибуток:

Витрати з податку на прибуток за 2014 рік - 1019,00 тис. грн.

8. Операції з пов'язаними сторонами

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень, як зазначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Під

час розгляду кожного випадку відносин, що можуть вважатися відносинами між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Примітки:

а1. Згідно вимог МСФЗ 38 «Нематеріальні активи» існуючі нематеріальні активи не повністю відповідають критеріям їх визнання.

а2. Згідно вимог МСФЗ 12 «Податки на прибуток» на дату складання звітності розраховується відстрочений податок на прибуток за всіма тимчасовими різницями. Станом на 01.01.15р. у

Товаристві не було розраховано відстрочені податки.

Т.в. о. директора _____ Мерза Д. Б.

Головний бухгалтер _____ Галань М. М.

Продовження тексту приміток

Продовження тексту приміток

Продовження тексту приміток