

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку
1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство Публічне акціонерне товариство "ХДІ страхування"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2016	02	29
22868348		
8036100000		
65.12		

Територія _____

за ЄДРПОУ

Організаційно-правова форма _____

Акціонерне товариство

за КОАТУУ

Вид економічної _____

Інші види страхування, крім страхування життя

за КОПФГ

Середня кількість _____

148

за КВЕД

Адреса, телефон 03150, м. Київ, вул. Червоноармійська, 102

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

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 грудня 2015 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	454	337
первісна вартість	1001	1 162	1 166
накопичена амортизація	1002	-708	-829
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	40 549	39 230
первісна вартість	1011	56 528	56 560
знос	1012	-15 979	-17 330
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		193
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізційні витрати	1060	3 099	4 513
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	8 880	9 218
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	52 982	53 491
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	280	670
Виробничі запаси	1101	280	670
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	6 164	10 364
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135	665	368
у тому числі з податку на прибуток	1136	400	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2 575	2 522
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	16 262	8 090
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	172 787	146 717
Готівка	1166	6	3
Рахунки в банках	1167	172 781	146 714
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	16 302	18 321
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	10 476	10 433

резервах незароблених премій	1183	5 826	7 888
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	215 035	187 052
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	268 017	240 543

Пасив	Код рядка	На початок звітного	На кінець звітного
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	71 000	71 000
Капітал у дооцінках	1405	41 006	39 760
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411	47 000	47 000
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	1 187	1 430
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-83 158	-77 617
Неоплачений капітал	1425		()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435	23 775	26 747
Усього за розділом I	1495	100 810	108 320
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530	53 144	63 587
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	26 258	26 145
резерв незароблених премій	1533	26 886	37 442
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595	53 144	63 587
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	169	
розрахунками з бюджетом	1620		7 932
у тому числі з податку на прибуток	1621		7 932
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630	141	25
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	667	484
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	63	4
Поточні забезпечення	1660	2 265	4 524
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	110 758	55 667
Усього за розділом III	1695	114 063	68 636
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	268 017	240 543

Керівник

Головний бухгалтер



Проскурна Анна

Гриб Ольга Петрівна

Підприємство Публічне акціонерне товариство "ХДІ страхування"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) за СДРПОУ

КОДИ		
2016	02	29
22868348		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2015 рік.**

Форма N 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
Чисті зароблені страхові премії	2010	73 449	55 041
Премії підписані, валова сума	2011	350 708	220 001
Премії, передані у перестраховання	2012	268 765	164 669
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	10 555	1 027
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	2 061	736
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	3 959	3 201
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	23 621	14 460
Валовий:			
прибуток	2090	45 869	37 380
збиток	2095		
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	70	1 083
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	17 980
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	-16 897
Інші операційні доходи	2120	4 507	2 506
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	14 062	12 536
Витрати на збут	2150	30 137	24 793
Інші операційні витрати	2180	18 132	12 713
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190		
збиток	2195	11 885	9 073
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	33 400	18 933
Інші доходи	2240		1
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250		
Втрати від участі в капіталі	2255		
Інші витрати	2270		
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	21 515	9 861
збиток	2295		
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	12 952	5 002
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	8 563	4 859
збиток	2355		

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		440
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		440
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-193	
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	193	440
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	8 756	5 299

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	935	945
Витрати на оплату праці	2505	21 977	10 134
Відрахування на соціальні заходи	2510	4 622	3 558
Амортизація	2515	1 478	1 583
Інші операційні витрати	2520	60 899	51 483
Разом	2550	89 911	67 703

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Керівник

Головний бухгалтер



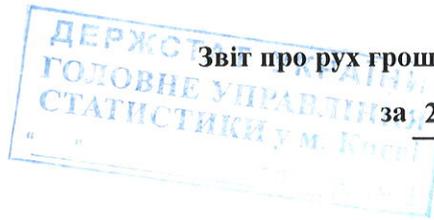
Гроскурна Анна

Гриб Ольга Петрівна

Підприємство Публічне акціонерне товариство "ХДІ страхування"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) 2016 | 02 | 29
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2016	02	29
22868348		



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2015 рік.

Форма N 3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010	337	133
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	1 619	1 669
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	121	51
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1 610	
Надходження від операційної оренди	3040	166	148
Надходження від отримання роялті, авторських винагороди	3045		
Надходження від страхових премій	3050	339 024	214 885
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	9 210	17 382
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(353 763)	(88 900)
Праці	3105	(18 286)	(12 721)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(5 301)	(4 025)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(9 084)	(7 228)
Зобов'язання з податку на прибуток	3116	4 620	4 551
Зобов'язання з податку на додану вартість	3117		23
Зобов'язання з інших податків і зборів	3118	4 464	2 654
Витрачання на оплату авансів	3135		
Витрачання на оплату повкрнення авансів	3140		
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	1 029	887
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	23 981	41 403
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155		
Інші витрачання	3190	(2 492)	(13 895)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-61 849	65 209
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	33 229	16 858
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		60

Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	(37)	(39)
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275		
Витрачання від придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280		
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	33 192	16 879
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360		
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365		
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370		
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375		
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-28 657	82 088
Залишок коштів на початок року	3405	172 787	89 251
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	2 587	1 448
Залишок коштів на кінець року	3415	146 717	172 787

Керівник

Головний бухгалтер

(Handwritten signatures in blue ink)



Підприємство Публічне акціонерне товариство "ХДІ страхування"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

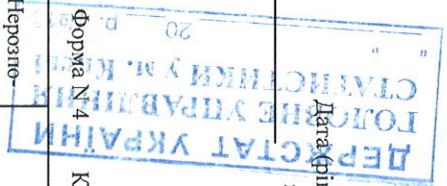
КОДИ			
2016	02	29	
22868348			

**Звіт про власний капітал
за 2015 рік.**

Форма № 4
Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зарєєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Емісійний дохід	Накопичені курсові різниці	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вигучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	5	6	6	7	8	9	9	10
Залишок на початок року	4000	71 000	41 006		47 000		1 187	-83 158			23 775	100 810
Коригування:	4005											0
Зміна облікової політики	4010							-1 246				-1 246
Виправлення помилок	4090											0
Інші зміни	4095	0	0	0	0	0	0	-84 404	0	0	0	-84 404
Скоригований залишок на початок	4100	0	0	0	0	0	0	8 563	0	0	0	8 563
Чистий прибуток (збиток) за звітний	4110							193				193
Інший сукупний дохід за звітний період	4200											0
Розподіл прибутку:												
Виплати власникам (дивіденди)	4205											0
Спрямування прибутку до	4210						243	-243				0
Відрахування до резервного капіталу	4240											0
Внески учасників:												
Внески до капіталу	4245											0
Погашення заборгованості з капіталу	4260											0
Вигучення капіталу:												
Вигул акцій (часток)	4265											0
Перепродаж вигушених акцій (часток)												0



1	2	3	4	5	5	6	6	7	8	9	9	10
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270											0
Вилучення частки в капіталі	4275											0
Інші зміни в капіталі	4290		-1 246					-1 726			2 972	0
Разом зміни у капіталі	4295		-1 246				243	6 787			2 972	8 756
Залишок на кінець звітного періоду	4300	71 000	39 760	0	47 000	0	1 430	-77 617	0	0	26 747	108 320

Керівник

Головний бухгалтер



Примітки ПАТ «ХДІ страхування» до фінансової звітності за 2015 рік

Публічне акціонерне товариство «ХДІ страхування» (далі - Товариство) створене з метою здійснення підприємницької діяльності у сфері страхування для одержання прибутку та наступного його розподілу між акціонерами.

Найменування Товариства:

- повне найменування на українській мові – Публічне акціонерне товариство «ХДІ страхування», скорочене найменування – ПАТ «ХДІ страхування»;
- повне найменування на російській мові – Публичное акционерное общество «ХДИ страхування», скорочене найменування – ПАО «ХДИ страхування»;
- повне найменування на англійській мові - Public Joint-Stock Company «HDI strakhuvannya», скорочене найменування - PJSC «HDI strakhuvannya».

Юридична адреса: вул. Червоноармійська, 102, м. Київ, Україна, 03150.

Предметом діяльності Товариства є:

- особисте та майнове страхування;
- страхування відповідальності;
- перестраховання;
- фінансова діяльність по формуванню, розміщенню та управлінню страховими резервами;
- надання послуг для інших страховиків на підставі укладених договорів у сфері страхування;
- будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб;
- зовнішньоекономічна діяльність;
- інші види діяльності, здійснення яких не суперечить чинному законодавству.

Первинна реєстрація відбулась 10.11.1994 року, остання перереєстрація (зміна найменування юридичної особи) відбулась 07.05.2010 року номер запису в Єдиному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про заміну свідоцтва про державну реєстрацію № 1 008 105 0062 000726.

Офіційною сторінкою в Інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство є - <https://hdi.ua/>.

Адреса електронної пошти - hdi@hdi.ua/.

Органами управління Товариством є:

- загальні збори акціонерів;
- наглядова рада;
- правління.

ПАТ «ХДІ страхування» станом на звітну дату має ліцензії, по яким здійснює діяльність у сфері страхування, а саме:

- Добровільне страхування від нещасних випадків № АД039944 від 02.10.2012, строк дії ліцензії з 26.01.2007;
- Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) № АД039941 від 02.10.2012, строк дії ліцензії з 02.10.2007;
- Добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби № АД039937 від 02.10.2012, строк дії ліцензії з 26.01.2007;
- Добровільне страхування транспорту (крім залізничного) № АД039942 від 02.10.2012, строк дії ліцензії з 26.01.2007;
- Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) № АД039949 від 02.10.2012, строк дії ліцензії з 26.01.2007;
- Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ № АД039936 від 02.10.2012, строк дії ліцензії з 26.01.2007;
- Добровільне страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)] № АД039939 від 02.10.2012, строк дії ліцензії з 26.01.2007;

- Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) № АД039947 від 02.10.2012, строк дії ліцензії з 26.01.2007;
- Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті) № АД190472 від 29.11.2012, строк дії ліцензії з 26.01.2007;
- Добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) № АД039938 від 02.10.2012, строк дії ліцензії з 26.01.2007;
- Добровільне страхування фінансових ризиків № АД039946 від 02.10.2012, строк дії ліцензії з 26.01.2007;
- Добровільне страхування медичних витрат № АД039940 від 02.10.2012, строк дії ліцензії з 26.01.2007;
- Добровільне страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) від 17.09.2015, строк дії ліцензії з 11.08.2015;
- Добровільне страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) від 24.09.2015, строк дії ліцензії з 24.09.2015;
- Обов'язкове особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) № АД039945 від 02.10.2012, строк дії ліцензії з 26.01.2007;
- Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті № АЕ039943 від 02.10.2012, строк дії ліцензії з 26.01.2007;
- Обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами) № АД039948 від 02.10.2012, строк дії ліцензії з 27.01.2011;
- Обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту № АЕ190473 від 29.11.2012, строк дії ліцензії з 11.09.2006;
- Обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру № АЕ190474 від 29.11.2012, строк дії ліцензії з 23.02.2006;
- Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів № АЕ190471 від 29.11.2012, строк дії ліцензії з 05.07.2005;
- Обов'язкове страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї № АЕ190469 від 29.11.2012, строк дії ліцензії з 05.07.2005;
- Обов'язкове страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування № АЕ190470 від 29.11.2012, строк дії ліцензії з 15.12.2011;
- Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса від 24.09.2015, строк дії ліцензії з 24.09.2015.

У тому числі з них отримано у 2015 році, а саме:

- Добровільне страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) від 17.09.2015, строк дії ліцензії з 11.08.2015;
- Добровільне страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) від 24.09.2015, строк дії ліцензії з 24.09.2015;
- Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса від 24.09.2015, строк дії ліцензії з 24.09.2015.

Правління Товариства є виконавчим органом Товариства, який вирішує всі питання, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім тих, що належать до виключної компетенції

загальних зборів акціонерів і наглядової ради товариства. Правління Товариства підзвітне загальним зборам акціонерів і наглядовій раді Товариства та організовує виконання їх рішень.

Правління Товариства діє від імені Товариства в межах повноважень, встановлених статутом, положенням про правління і чинним законодавством України.

Правління організовує систему управління ризиками, яка дозволяє ідентифікувати, оцінювати та контролювати всі суттєві ризики. Правління відповідальне за функції управління ризиками, внутрішнього контролю (аудиту) та їх відповідність нормативним вимогам.

До компетенції правління належить:

- 1) розробка проектів річних та довгострокових планів товариства;
- 2) розробка проектів річних звітів про господарську діяльність товариства та фінансової звітності;
- 3) затвердження організаційної структури товариства;
- 4) визначення основних засад страхування;
- 5) затвердження правил страхування, страхових тарифів та ставок комісійної винагороди;
- 6) визначення принципів інвестиційної політики;
- 7) визначення принципів організації бухгалтерського обліку та облікової політики товариства;
- 8) визначення умов оплати праці працівників товариства;
- 9) створення, реорганізація та ліквідація філій і представництв, затвердження їх положень;
- 10) інші питання, які впливають на поточну господарську діяльність товариства та не віднесені до виключної компетенції загальних зборів та наглядової ради.

Контроль за виконанням рішень правління здійснює голова правління. Голова правління обирається наглядовою радою товариства. У разі відсторонення від виконання обов'язків голови правління (члена правління) або припинення повноважень голови (члена) правління наглядова рада своїм рішенням обирає особу, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови (члена) правління.

Перевірки фінансово-господарської діяльності товариства проводяться ревізійною комісією за дорученням загальних зборів, наглядової ради товариства, з її власної ініціативи або на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності більш як 10 відсотками голосів. Ревізійній комісії повинні бути подані всі матеріали, бухгалтерські або інші документи і особисті пояснення посадових осіб на її вимогу.

Ревізійна комісія зобов'язана вимагати позачергового скликання загальних зборів акціонерів у разі виникнення загрози суттєвим інтересам Товариства або виявлення зловживань, вчинених посадовими особами Товариства.

Річна фінансова звітність Товариства підлягає обов'язковій перевірці незалежним аудитором. Аудиторський висновок (звіт) має містити всі дані, передбачені чинним законодавством України, зокрема оцінку повноти та достовірності відображення фінансово-господарського стану товариства у його фінансовій звітності.

Посадові особи Товариства зобов'язані забезпечити доступ незалежного аудитора до всіх документів, необхідних для перевірки результатів фінансово-господарської діяльності Товариства.

Аудиторська перевірка діяльності акціонерного товариства також має бути проведена на вимогу акціонера (акціонерів), який (які) є власником (власниками) більше 10 відсотків простих акцій товариства. У такому разі акціонер (акціонери) самостійно укладає (укладають) з визначеним ним (ними) аудитором (аудиторською фірмою) договір про проведення аудиторської перевірки фінансово-господарської діяльності товариства, в якому зазначається обсяг перевірки.

З 01.01.2012 року Товариство для складання фінансової звітності застосовує міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (IAS) (далі – МСБО) та міжнародні стандарти фінансової звітності (IFRS) (далі - МСФЗ), згідно п. 2 ст. 12¹ Закону України № 996-XIV від 16.07.99 р «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Діяльність ПАТ «ХДІ страхування» базується на принципі безперервності.

Звітним періодом Товариства для складання фінансової звітності вважається календарний рік, який починається 1 січня і закінчується 31 грудня.

Датами затвердження фінансової звітності є 25 квітня, 25 липня, 25 жовтня та 29 лютого за I квартал, I півріччя, 9 місяців та рік відповідно.

Всі операції в фінансовій звітності відображаються за принципом нарахування.

Фінансова звітність складається в національній валюті України – гривнях, якщо інше не зазначено в окремих звітах та примітках. Одиниця виміру – тисяча гривень.

Облікова політика товариства базується на наступних принципах:

- *повнота* означає, що усі операції відображаються на відповідних рахунках бухгалтерського обліку. Фінансова звітність містить всю інформацію про фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів товариства за звітний період;

- *превалювання сутності над формою* - бухгалтерський облік операцій та їх відображення у фінансовій звітності проводиться у відповідності до їх суті та економічного змісту;

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

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

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

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

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

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу товариства (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Власний капітал - це залишкова частина в активах після вирахування всіх зобов'язань.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Перехід на нові та переглянуті стандарти

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, є МСФЗ, включаючи МСБО та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2015 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2015 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

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

За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» до дати набуття чинності не застосовується. Дострокове застосування цього

стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2015 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

Оскільки застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється, то керівництвом Товариства прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» до фінансових звітів Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2015 року. МСФЗ 9 впроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і зобов'язань.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи товариство первісно оцінює за собівартістю, згідно з МСФЗ 38. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Постійно діюча комісія з контролю обігу позаоборотних активів та інших матеріальних цінностей, яка призначається наказом керівника, оцінює, чи є визначеним або невизначеним строк корисної експлуатації нематеріального активу, та якщо він є визначеним, оцінює його тривалість.

Для розподілу суми активу, що амортизується, на систематичній основі протягом строку його корисної експлуатації Товариство використовує прямолінійний метод амортизації.

Ліквідаційну вартість нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації приймають за нуль.

Інформація стосовно нематеріальних активів наведена в таблиці 1.

Таблиця 1

(тис. грн.)

Назва показника		№ рядка	За 2013 рік	За 2014 рік	За 2015 рік
1		2	3	4	5
Залишок на початок звітного періоду	первісна (переоцінена) вартість	100	1042	1144	1162
	накопичена амортизація	101	478	589	708
Надійшло за звітний період		102	102	18	4
Переоцінка (дооцінка+, уцінка)	первісна (переоцінена) вартість	103	-	-	-
	накопичена амортизація	104	-	-	-
Вибуло за звітний період	первісна (переоцінена) вартість	105	-	-	-
	накопичена амортизація	106	-	-	-
Нараховано амортизації за звітний період		107	111	119	121
Інші зміни за звітний період	первісна (переоцінена) вартість	108	-	-	-
	накопичена амортизація	109	-	-	-
Залишок на кінець звітного періоду	первісна (переоцінена) вартість	110	1144	1162	1166
	накопичена амортизація	111	589	708	829

Рядок 100 (колонки 5) таблиці 1 відповідає рядку 1001 (колонки 3) Ф1 «Баланс».

Рядок 101 (колонки 5) таблиці 1 відповідає рядку 1002 (колонки 3) Ф1 «Баланс».

Рядок 110 (колонки 5) таблиці 1 відповідає рядку 1001 (колонки 4) Ф1 «Баланс».

Рядок 111 (колонки 5) таблиці 1 відповідає рядку 1002 (колонки 4) Ф1 «Баланс».

На балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації. До них належать ліцензії на провадження страхової діяльності.

Основні засоби

Основні засоби Товариства використовуються для ведення страхової діяльності та адміністративних цілей. Окремі частини приміщень здаються в оренду, яка не має суттєвого значення.

Для цілей бухгалтерського обліку основні засоби класифікуються за такими групами:

- Будинки та споруди;
- Машини та обладнання;
- Транспортні засоби;
- Інструменти, прилади та інвентар;
- Інші основні засоби.

Об'єктом основних засобів визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), встановлений засіданням комісії, складає більше року та вартістю більше 5 000,00 грн. Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс підприємства за первісною вартістю, до якої відносяться всі витрати, понесені при придбанні цього основного засобу.

Строк корисного використання, ліквідаційна вартість, готовність до використання визначається комісією, на яку покладено відповідні обов'язки та оформлюється актом введення в експлуатацію.

Ставки та методи нарахування амортизації основних засобів:

Види основних засобів	Річна ставка, %	Метод
Будинки та споруди	2	Прямолінійний
Машини та обладнання	20	Прямолінійний
Транспортні засоби	14,3	Прямолінійний
Інструменти, прилади та інвентар	25	Прямолінійний
Інші основні засоби	25	Прямолінійний

Інформація стосовно основних засобів наведена в таблиці 2.

Таблиця 2

Назва показника		№ рядка	За 2013 рік	За 2014 рік	За 2015 рік
1		2	3	4	5
Залишок на початок звітнього періоду	первісна (переоцінена) вартість	200	55747	55598	56528
	знос	201	13309	14565	15979
Надійшло за звітний період		202	28	39	38
Переоцінка (дооцінка +, уцінка)	первісна (переоцінена) вартість	203	-	940	-
	знос	204	-	-	-
Вибуло за звітний період	первісна (переоцінена) вартість	205	177	50	6
	знос	206	-	-	6
Нарахована амортизація за звітний період		207	1256	1414	1357
Збитки від зменшення корисності за звітний період		208	-	-	-
Інші зміни за звітний період	первісна (переоцінена) вартість	209	-	-	-
	знос	210	-	-	-
Залишок на кінець звітнього періоду	первісна (переоцінена) вартість	211	55598	56528	56560
	знос	212	14565	15979	17330

Рядок 200 (колонки 5) таблиці 2 відповідає рядку 1011 (колонки 3) Ф1 «Баланс».

Рядок 201 (колонки 5) таблиці 2 відповідає рядку 1012 (колонки 3) Ф1 «Баланс».

Рядок 211 (колонки 5) таблиці 2 відповідає рядку 1011 (колонки 4) Ф1 «Баланс».

Рядок 212 (колонки 5) таблиці 2 відповідає рядку 1012 (колонки 4) Ф1 «Баланс».

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

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в таблиці 2, належать Товариству на праві власності, у заставу не надані, не є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку із

консервацією або реконструкцією або вилученням з експлуатації для продажу. Товариство не має обмежень у володінні, користуванні та розпорядженні власними основними засобами, які знаходяться на балансі Товариства.

Приміщення були переоцінені до ринкової вартості станом на 1 грудня 2014 року. Переоцінка здійснювалась на підставі даних звітів з незалежної оцінки нерухомого майна, складених професійним незалежним оцінювачем, суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «АПРАЙСЕЛ ЮА».

Відстрочені аквізиційні витрати

З 1 січня 2013 року згідно МСФЗ 4 «Страхові контракти» Товариство почало розраховувати відстрочені аквізиційні витрати. Величина відстрочених аквізиційних витрат на будь-яку звітну дату визначається, виходячи від часток 100 відсотків сум комісійної винагороди з відповідних видів страхування у кожному місяці з попередніх дванадцяти місяців (розрахунковий період) і обчислюється з використанням методу «1/365».

Інформація стосовно відстрочених аквізиційних витрат у розрізі видів діяльності Добровільного страхування (далі – С (д)) та обов'язкового страхування (далі – С (о)) наведена в таблиці 3.

Таблиця 3

(тис.грн.)

Вид страхування	Код рядка	Відстрочені аквізиційні витрати станом на 31.12.2014 року	Відстрочені аквізиційні витрати станом на 31.12.2015 року
1	2	3	4
Залишок на початок звітного періоду	301	3528	3099
Залишок на кінець звітного періоду	302	3099	4513
В тому числі:	303		
С(д) вантажів та багажу		32	127
С(д) від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	304	238	172
С(д) від нещасних випадків	305	92	117
С(д) відповідальності власників наземного транспорту	306	59	126
С(д) відповідальності перед третіми особами	307	98	135
С(д) кредитів	308	-	-
С(д) майна (крім п.5-9) іншого ніж від вогневих явищ...	309	224	151
С(д) медичне страхування	310	20	30
С(д) медичних витрат	311	75	98
С(д) наземного транспорту (крім залізничного)	312	812	1476
С(д) фінансових ризиків	313	1	-
С(о) від нещасних випадків на транспорті	314	27	30
С(о) відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів	315	4	1
С(о) працівників відомчої та сільської пожежної охорони і ...	316	5	28
С(о) предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	317	1	7
С(о) ЦВ власників зброї	318	51	56
С(о) ЦВ власників транспортних засобів (за звичайними договорами)	319	1353	1943

С(о) ЦВ суб'єктів господарювання на об'єктах підвищеної небезпеки	320	5	8
С(д) здоров'я на випадок хвороби	321	2	-
С(о) ЦВ приватного нотаріуса		-	8

Рядок 301 (колонки 4) таблиці 3 відповідає рядку 1060 (колонки 3) Ф1 «Баланс».

Рядок 302 (колонки 4) таблиці 3 відповідає рядку 1060 (колонки 4) Ф1 «Баланс».

Запаси

Одиницею бухгалтерського обліку запасів встановлюється окреме найменування одиниці запасів. В бухгалтерському обліку Товариство виділяє такі групи запасів:

- сировина та матеріали;
- паливо;
- будівельні матеріали;
- запасні частини.

Придбані (отримані) запаси зараховуються на баланс підприємства за первісною вартістю.

Первісна вартість запасів, придбаних за плату, визначається по фактичній собівартості згідно МСБО № 2. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, доставку та приведення їх у придатний до використання стан. Подальший облік запасів здійснюється за найменшою з вартостей: собівартістю або чистою реалізаційною вартістю.

Вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО – «перше надходження – перший видаток».

	Зарахування запасів на баланс	Метод оцінки вибуття запасів
Сировина та матеріали	за первісною вартістю	ФІФО
Паливо	за первісною вартістю	ФІФО
Будівельні матеріали	за первісною вартістю	ФІФО
Запасні частини	за первісною вартістю	ФІФО

Інформація стосовно структури запасів наведена в таблиці 4.

Таблиця 4

(тис. грн.)

Назва показника	Код рядка	Балансова вартість на 31.12.2013 року	Балансова вартість на 31.12.2014 року	Балансова вартість на 31.12.2015 року
1	2	3	4	5
Сировина та матеріали	400	254	222	563
Паливо	401	5	28	78
Будівельні матеріали	402	1	1	1
Запасні частини	405	18	29	28
Всього	406	278	280	670

Рядок 406 (колонки 5) таблиці 4 відповідає рядку 1100 (колонки 4) Ф1 «Баланс».

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість по страховій діяльності відображається за вартістю очікуваних надходжень. Інша дебіторська заборгованість відображається за вартістю очікуваних надходжень за вирахуванням резерву сумнівних боргів.

Інформація щодо основних видів дебіторської заборгованості наведена в таблиці 5.

Таблиця 5

(тис. грн.)

Назва показника	Код рядка	Всього на 31.12.2013 року	Всього на 31.12.2014 року	Всього на 31.12.2015 року
1	2	3	4	5
Поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	500	5366	6164	10364
Інша поточна дебіторська заборгованість	501	3317	16262	8090

Рядок 500 (колонки 5) таблиці 5 відповідає рядку 1125 (колонки 4) Ф1 «Баланс».

Рядок 501 (колонки 5) таблиці 5 відповідає рядку 1155 (колонки 4) Ф1 «Баланс».

У фінансовій звітності у статті балансу «Інша поточна дебіторська заборгованість» відображені суми, які не були повернуті банківськими установами у зв'язку з початком процедури ліквідації даних установ.

Вказані суми (за вирахуванням резерву сумнівних боргів, який було сформовано згідно з обліковою політикою Товариства) відображені в рядку 1155 «Інша дебіторська заборгованість» форми № 1 «Баланс (звіт про фінансовий стан)» станом на 31.12.2015 року, а саме:

- ✓ 329 тис. грн., у зв'язку з визнанням неплатоспроможним ПАТ Банк «Меркурій»;
- ✓ 3668 тис. грн., у зв'язку з визнанням неплатоспроможним ПАТ Банк «ФОРУМ»;
- ✓ 26 тис. грн., у зв'язку з визнанням неплатоспроможним ПАТ КБ «ПІВДЕНКОМБАНК».
- ✓ 450 тис. грн., у зв'язку з визнанням неплатоспроможним ПАТ КБ «Актив-банк».
- ✓ 504 тис. грн., у зв'язку з визнанням неплатоспроможним «Міський Комерційний Банк».

Станом на 31.12.2015 року у складі дебіторської заборгованості відсутня заборгованість із виданих позик.

Грошові кошти

В статті «Гроші та їх еквіваленти» Форми № 1 «Баланс (звіт про фінансовий стан)» станом на 31.12.2015 року відображені грошові кошти на банківських рахунках, грошові кошти в касі, банківські депозити з терміном розміщення до одного року.

Всі кошти товариства на депозитних рахунках станом на 31 грудня 2015 року розміщені в банківських установах, кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною законодавством України, в тому числі кошти в розмірі 77,3 % були розміщені в державних банківських установах.

Від розміщення коштів на депозитних рахунках, Товариством в 2015 році було отримано фінансові доходи в сумі 33229 тис. грн.

Інформація стосовно структури грошових коштів наведена в таблиці 6.

Таблиця 6

(тис. грн.)

Назва показника	Код рядка	Станом на 31.12.2013 року	Станом на 31.12.2014 року	Станом на 31.12.2015 року
1	2	3	4	5
Каса	600	51	6	3
Поточні рахунки в банку в національній валюті	601	6312	3203	2972
Поточні рахунки в банку в іноземній валюті	602	2358	1971	434
Інші рахунки в банку в національній валюті (депозитні рахунки)	603	80530	167607	143308
Інші рахунки в банку в іноземній валюті (депозитні рахунки)	604	-	-	-

Грошові кошти в дорозі	605	-	-	-
Еквіваленти грошових коштів	606	-	-	-
Всього	607	89251	172787	146717

Рядок 607 (колонки 5) таблиці 6 відповідає рядку 1165 (колонки 4) Ф1 «Баланс».

Рядок 607 (колонки 5) таблиці 6 відповідає рядку 3415 (колонки 3) Ф3 «Звіт про рух грошових коштів».

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Товариство застосовує безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13. Товариство активи і зобов'язання, які оцінює за справедливою вартістю відображає у фінансовий звітності на кінець кожного звітного періоду.

Методика оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю наведені в таблиці 7.

Таблиця 7

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Нерухоме майно	Первісна та подальша оцінка нерухомого майна здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий	Висновок про вартість майна
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити, з тривалістю менше одного календарного року	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Кошти у централізованих страхових резервних фондах	Первісна оцінка коштів здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює номінальній вартості. Подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Різниця між балансовою вартістю та справедливою вартістю суттєвих активів та зобов'язань наведена в таблиці 8.

Таблиця 8

(тис. грн.)

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2014 рік	2015 рік	2014 рік	2015 рік
Нерухоме майно	39827	38740	39827	38740
Грошові кошти та їх еквіваленти	172781	146714	172781	146714
- в т. ч. депозити, з тривалістю менше одного календарного року	167608	143308	167608	143308
Поточна дебіторська заборгованість	22426	18454	22426	18454
Кошти у централізованих страхових резервних фондах	8880	9218	8880	9218
Поточні зобов'язання	111488	56155	111488	56155

Керівництво Товариства вважає, що наведене розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатнім, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

Об'єкти нерухомого майна наведені в таблиці 9.

Таблиця 9

(тис. грн.)

Найменування об'єктів нерухомого майна	на 31.12.2014		на 31.12.2015	
	Первісна вартість	Залишкова вартість	Первісна вартість	Залишкова вартість
Офісне приміщення 503,4 м2	39282	28704	39282	27919
Офісне приміщення 163,2 м2	3100	1477	3100	1374
Офісне приміщення 89,3 м2	940	821	940	804
Офісне приміщення 100,7 м2	1836	1455	1836	1424
Офісне приміщення 49 м2	648	588	648	577
Офісне приміщення 97,4 м2	947	776	947	760
Офісне приміщення 338,2	2590	2064	2590	2030
Офісне приміщення 165,5 м2	3835	3315	3835	3238
Квартира однокімнатна 56,9м2	632	627	632	614
Всього	53810	39827	53810	38740

Нерухоме майно Товариства не перебуває в заставі та під арештом.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань наведені в таблиці 10.

Таблиця 10

(тис. грн.)

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень		2 рівень		3 рівень		Усього	
	2014 рік	2015 рік						
Дата оцінки	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15

Грошові кошти та їх еквіваленти	172781	146714	-	-	-	-	172781	146714
Поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	22426	18454	22426	18454
Кошти у централізованих страхових резервних фондах	-	-	-	-	8880	9218	8880	9218
Поточні зобов'язання	-	-	-	-	110821	55671	110821	55671

У результаті змін ймовірності погашення та очікуваних вхідних грошових потоків (дані 3-го рівня ієрархії) керівництвом Товариства було визнано знецінення дебіторської заборгованості за звітний 2015 рік на суму 3562 тис. грн., що зменшило прибуток Товариства на аналогічну суму.

Вплив зміни валютних різниць

Функціональною валютою Товариства є українська гривня, яка являється національною валютою України. Українська гривня також являється валютою представлення даних у фінансовій звітності. Всі дані у фінансовій звітності округляються з точністю до цілих тисяч гривень.

Операції в іноземній валюті переводяться в українську гривню, згідно курсу валют, встановленого на дату здійснення операції. Грошові активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті станом на звітну дату, переводяться в українську гривню, згідно курсу валют, встановленого НБУ на звітну дату.

Різниця, яка виникла внаслідок переведення визначеної кількості одиниць однієї валюти в іншу валюту за різними валютними курсами є курсовою різницею.

В фінансовій звітності Товариства курсові різниці відображаються по рахунку прибуток/збиток згорнуто.

Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

19.02.2015 основний акціонер ПАТ "ХДІ страхування", компанія Talanx International AG, підписала договір щодо купівлі-продажу акцій ПАТ "ХДІ страхування" з групою Euroins Insurance Group. Даний договір буде реалізовано в декілька етапів. Станом на 31.12.2015 року компанією Talanx International AG було передано у власність групі Euroins Insurance Group 9,9999998591549 % акцій ПАТ «ХДІ страхування».

На кінець звітного періоду основним власником ПАТ «ХДІ страхування» з часткою 89,2896087746479 % статутного капіталу Товариства є юридична особа нерезидент Таланкс Інтернешнл Акцієнгезелльшафт (Talanx International AG), країна реєстрації Федеративна Республіка Німеччина, реєстраційний код HRB60717, адреса реєстрації: HDI- Platz 1, Hannover, 30659.

Всі акції ПАТ «ХДІ страхування» є простими та надають акціонерам наступні права:

- брати участь в управлінні справами страхової компанії в порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом;
- брати участь у розподілі прибутку страхової компанії та одержувати дивіденди відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів;
- отримувати інформацію про діяльність страхової компанії в обсягах, визначених чинним законодавством України;
- відчужувати акції страхової компанії в порядку, визначеному цим Статутом та чинним законодавством України;
- інші права згідно з Статутом та чинним законодавством України.

Привілеї та обмеження для певних груп акціонерів відсутні.

Страхова компанія не випускала акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу.

Зміни в капіталі

У другому кварталі 2015 року відбулося збільшення резервного капіталу Товариства на 243 тис. грн., згідно Протоколу № 39 від 17.04.2015 року Загальних зборів акціонерів. На цих зборах було прийнято рішення направити 5% чистого прибутку, отриманого ПАТ «ХДІ страхування» за 2014 рік, на збільшення резервного капіталу товариства.

У 2015 році відбулося зменшення капіталу у дооцінках на 1246 тис. грн. Вказана сума була включена до нерозподіленого прибутку пропорційно до нарахованої в 2015 році амортизації основних засобів, дооцінених в попередніх періодах.

У фінансовій звітності за 2015 рік було відображено виправлення помилок, шляхом коригування нерозподіленого прибутку (непокритого збитку), а саме: відображення операційних витрат, які відносяться до попереднього періоду на суму 1246 тис. грн..

Виплати працівникам

При визначенні величини зобов'язань у відношенні короткострокових винагород працівникам дисконтування не застосовується, відповідні витрати визнаються по мірі виконання працівниками своїх трудових обов'язків. Система та розмір оплати праці затверджується штатним розкладом, іншими наказами (розпорядженнями) керівника та положеннями Товариства.

Станом на 31.12.2015 року середньооблікова кількість працівників в Товаристві – 148 осіб.

Забезпечення та резерви, умовні зобов'язання та умовні активи

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховання). Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до ст. 31 Закону України «Про страхування» та Положення про порядок формування, розміщення та обліку страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженого Розпорядженням Державної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3104 від 17.12.2004 р.

Відповідно до МСФЗ 4 «Страхові контракти» Товариство формує і веде облік таких страхових резервів за видами страхування:

а) **Резерв незароблених премій** (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Величина резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату встановлюється залежно від часток надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) та складає 100 відсотків загальної суми надходжень страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), з відповідних видів страхування і обчислюється з використанням методу «1/365»;

б) **Резерв заявлених, але не виплачених збитків**, що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхового відшкодування. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків у звітному періоді, збільшеній на суму не виплачених збитків на початок звітного періоду за попередні періоди, зменшеній на суму виплачених збитків у звітному періоді плюс витрати на врегулювання збитків у розмірі 3-х відсотків від суми невиплачених збитків на кінець звітного періоду.

в) **Резерв збитків, які виникли, але не заявлені**, який формується із застосуванням математично-статистичного методу фіксованого відсотка по всіх видах страхування, крім деяких видів по яким формування резерву відбувається методом Борнхуеттера-Фергюсона, а саме:

- страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)];

- страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
- страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів;
- страхування наземного транспорту (крім залізничного).

Відповідно до “Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя” від 17.12.2004 р. № 3104 Товариство формує додатково:

г) **Резерв катастроф** по обов’язковому страхуванню цивільної відповідальності за ядерну шкоду;

д) **Резерв коливань збитковості** по обов’язковому страхуванню цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів.

Згідно п. 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик не повинен визнавати як зобов’язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості). Оскільки чинне законодавство передбачає необхідність розрахунку та розміщення вказаних страхових резервів, сформований резерв коливань збитковості та резерв катастроф відображені у складі власного капіталу у рядку 1435 «Інші резерви» Ф1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)».

Формування та коригування резерву сумнівних боргів проводиться на кінець кожного фінансового року.

Товариство формує резерв відпусток на кінець кожного місяця.

Станом на 01.01.2015 року Товариством була проведена перекласифікація статті балансу, а саме: з рядка 1521 «Довгострокові забезпечення витрат персоналу» забезпечення в сумі 2265 тис. грн. було перенесено в рядок 1660 «Поточні забезпечення».

Інформація про сформовані резерви та частку перестраховика у страхових резервах Товариства на звітні дати наведена в таблиці 11.

Таблиця 11

(тис. грн.)

№ п/п	Назва резерву	Сформовано на 31.12.2013 року	Сформовано на 31.12.2014 року	Сформовано на 31.12.2015 року
1	2	3	4	5
1	резерв незароблених премій	25860	26886	37442
2	частка перестраховика в резерві незароблених премій	(5090)	(5826)	(7888)
3	резерв заявлених, але не виплачених збитків	40367	23204	23219
4	частка перестраховика в резерві заявлених, але не виплачених збитків	(27373)	(10383)	(10285)
5	резерв збитків, що виникли, але не заявлені	3872	3054	2926
6	частка перестраховика в резерві збитків, що виникли, але не заявлені	-	(93)	(148)
7	резерв коливань збитковості	11494	17779	18543
8	резерв катастроф	4943	5996	8204
9	резерв сумнівних боргів	954	3301	5922
10	резерв відпусток	805	2265	4524

Адекватність страхових зобов’язань страховика

МСФЗ та МСБО мають певні застереження щодо обліку і відображення у звітності зобов’язань, зокрема, відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик:

а) не повинен визнавати як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);

б) повинен проводити перевірку адекватності страхових зобов'язань;

г) не повинен проводити взаємозалік: щодо активів перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань; доходів або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

г) повинен слідкувати за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховування.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожен звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

На кожен звітну дату Товариство замовляє перевірку адекватності своїх страхових резервів у ПрАТ «Інститут ризику», а саме:

- а) резерву незаробленої премії (далі РНП);
- б) резерву заявлених, але не виплачених збитків (далі RBNS);
- с) резерву збитків, які виникли, але не заявлені (далі IBNR).

В наданому актуарному висновку щодо оцінки адекватності страхових зобов'язань на 31.12.2015 року наведено інформацію, що:

- ✓ Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.
- ✓ Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але не заявлені, та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені та/або резерви збитків, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез.

Систематичних недоліків та/або невідповідності МСФЗ прийнятої Компанією методології формування резервів збитків, що заявлені та не врегульовані та збитків, що виникли та не заявлені, не виявлено.

Розмір сформованих страхових резервів та розмір страхових резервів з урахуванням тесту адекватності зобов'язань наведено у наступній таблиці 12.

Таблиця 12

(тис. грн.)

Назва резерву	Сформовано Товариством станом на 31.12.2015 року	Розмір з урахуванням тесту адекватності зобов'язань станом на 31.12.2015 року
Резерв незароблених премій	37442	37442
Резерв збитків, що виникли, але не заявлені	2926	2926
Резерв збитків, що заявлені, але не виплачені	23219	23219

Поточні зобов'язання

Основні показники поточної кредиторської заборгованості станом на звітні дати наведені у таблиці 13.

Таблиця 13

(тис. грн.)

Назва показника	Код рядка	Всього на 31.12.2013 року	Всього на 31.12.2014 року	Всього на 31.12.2015 року
1	2	3	4	5
Поточна кредиторська заборгованість за:				
• товари, роботи, послуги	900	24	169	-
• розрахунками з бюджетом	901	-	-	7932
• розрахунками зі страхування	902	25	-	-
• розрахунками з оплати праці	903	131	141	25
• за одержаними авансами	904	2725	667	484
• страховою діяльністю	905	85	63	4
Інші поточні зобов'язання	906	12666	110758	55667
в. т. ч. перед перестраховиками за договорами перестраховування	907	12436	109960	54339

Рядок 900 (колонки 5) таблиці 9 відповідає рядку 1615 (колонки 4) Ф1 «Баланс».
 Рядок 901 (колонки 5) таблиці 9 відповідає рядку 1620 (колонки 4) Ф1 «Баланс».
 Рядок 902 (колонки 5) таблиці 9 відповідає рядку 1625 (колонки 4) Ф1 «Баланс».
 Рядок 903 (колонки 5) таблиці 9 відповідає рядку 1630 (колонки 4) Ф1 «Баланс».
 Рядок 904 (колонки 5) таблиці 9 відповідає рядку 1635 (колонки 4) Ф1 «Баланс».
 Рядок 905 (колонки 5) таблиці 9 відповідає рядку 1650 (колонки 4) Ф1 «Баланс».
 Рядок 906 (колонки 5) таблиці 9 відповідає рядку 1690 (колонки 4) Ф1 «Баланс».

Товариство вважає за потрібне зазначити, що станом на 31.12.2015 року значна частина поточних зобов'язань по договорам перестраховування обліковується в національній валюті, зокрема поточна кредиторська заборгованість перед перестраховиком HDI-Gerling Welt Service AG у сумі 52558 тис. грн. Таким чином суттєва частина валютних ризиків відображених у складі інших поточних зобов'язань у рядку 1690 «Інші поточні зобов'язання» Ф 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» покладено на перестраховика.

Товариством не залучались позикові кошти від банків та інших підприємств.

Потенційні зобов'язання

а) Розгляд справ у суді.

Час від часу та у зв'язку із звичайним веденням бізнесу страхова компанія притягується до суду в якості відповідача. Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій керівництво Товариства вважає, що немає підстав очікувати суттєвих збитків стосовно справ, що знаходяться на розгляді в судах станом на звітну дату, та відсутня необхідність у формуванні відповідних резервів у фінансовій звітності.

Станом на 31.12.2015 року у провадженні юридичного управління перебувають судові справи на суму 1230 тис. грн., за якими Товариство виступає відповідачем, але вірогідність прийняття рішення на нашу користь складає 80 %, тому Товариство не вважає за потрібне більш детально висвітлювати вказану інформацію у фінансовій звітності за звітний період.

Станом на 31.12.2015 року у провадженні юридичного управління перебувають 262 справи, за якими Товариство виступає позивачем. Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій керівництво Товариства вважає, що немає підстав очікувати суттєвих прибутків стосовно вказаних справ станом на звітну дату, та відсутня необхідність відображення у

фінансовій звітності. Крім того, відсутня впевненість в отриманні майбутніх прибутків від вказаних справ та можливість достовірно визначити суму та період отримання коштів.

У 3 кварталі 2015 року надійшли кошти в сумі 1610 тис. грн. від ПАТ «Авант-Банк» згідно наказу Господарського суду м. Києва від 21.08.2015 у справі № 910/8407/15-г. Ці кошти відображені в рядку 3035 «Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)» форми № 3 «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)» за 2015 рік.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

В 2013 році Товариство пройшло комплексну перевірку з питань оподаткування своєї діяльності з 2010 по 2012 рік включно.

Станом на 31 грудня 2015 року Товариство своєчасно складає і подає звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець звітного періоду Товариство не має невиконаних існуючих контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

г) дотримання особливих вимог.

Договори, укладені Товариством, не містять особливих вимог щодо дотримання певних умов.

д) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Товариство активи в заставу не надавало, активи, щодо яких існує обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними, відсутні.

Доходи та витрати

Доходи від страхової діяльності Товариства визнаються на дату надання послуг (дату початку страхової відповідальності компанії) і оцінюються згідно з МСФЗ 4 "Страхові контракти" та МСБО 18 "Дохід".

Договори страхування (страхові поліси) вступають у силу в момент їх підписання, якщо інше не визначено умовами договору. Дохід визнається, якщо існує впевненість, що Товариство отримає страхову премію від проведення операцій страхування та перестраховування.

Страхові премії, за вирахуванням частки перестраховиків, обліковуються у складі доходів рівномірно протягом періоду дії страхового полісу.

Визнані доходи класифікуються за такими групами:

а) дохід (виручка) від реалізації страхових послуг;

б) інші операційні доходи, які включають:

- нараховані відшкодування від перестраховиків;
- визнані регресні виплати;
- комісійні винагороди від надання послуг іншим страховикам;
- повернуті суми з технічних резервів, інших, ніж резерв незароблених премій;
- інші доходи операційної діяльності (доходи від операційної оренди власних приміщень, відсотки, одержані за залишок коштів на поточних рахунках).

в) доходи від фінансової діяльності (відсотки за депозитами).

г) інші доходи, які виникають в процесі звичайної діяльності, але не пов'язані з операційною та фінансовою діяльністю підприємства, які включають:

- дохід від реалізації необоротних активів;
- інші доходи від звичайної діяльності.

По закінченні року чистий прибуток розподіляється за рішенням учасників.

Визнання витрат

Підприємство несе витрати в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані зі страховою діяльністю.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активу або збільшенням зобов'язань, величина яких може бути достовірно визначена.

У разі виникнення економічних вигод протягом декількох облікових періодів, якщо зв'язок із доходом можна відслідкувати тільки в цілому або опосередковано, витрати у звіті про фінансові результати визнаються на основі методу пропорційного розподілу.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють у майбутньому економічні вигоди або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання в якості активу в Балансі.

Аналіз окремих видів доходів та витрат у розгорнутому вигляді наведений в таблиці 14.

Таблиця 14

(тис. грн.)

Назва показника	Код рядка	Доходи			Витрати		
		2013 рік	2014 рік	2015 рік	2013 рік	2014 рік	2015 рік
1	2	3	4	5	6	7	8
А. Інші операційні доходи і витрати	1001	105	114	173	-	-	-
Операційна оренда активів							
Операційна курсова різниця	1002	182	3560	12767	433	3973	11547
Дохід (витрати) від реалізації іноземної валюти	1003	1764	15301	3767	6505	16570	5469
Штрафи, пеня, неустойки	1004	-	-	1610	-	-	-
Результат зміни технічних резервів, інших ніж РНП	1005	4650	8712	8065	9061	7629	7994
Відстрочені аквізиційні витрати	1006	3528	-	1414	-	-	-
Відрахування в централізовані резервні фонди	1007	X	X	X	334	367	196
Інші операційні доходи і витрати	1008	335	2391	1503	1638	10663	16234
в тому числі:							
- списання безнадійної дебіторської заборгованості та відрахування в резерв сумнівних боргів	1009	X	X	X	499	3522	3562
Всього по розділу А:	1010	10564	30078	29299	17971	39202	41440
Б. Дохід і збитки від участі в капіталі по інвестиціям в:	1011	-	-	-	-	-	-
- асоційовані підприємства							
- дочірні підприємства							
- спільну діяльність	1013	-	-	-	-	-	-
Всього по розділу Б:	1014	-	-	-	-	-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати	1015	-	-	-	-	-	-
- дивіденди	1016	-	-	-	X	X	X
- проценти	1017	X	X	X	-	-	-

- фінансова оренда активів	1018	-	-	-	-	-	-
- відсотки по депозитам	1019	21940	18933	33400	-	-	-
- інші фінансові доходи і витрати	1020	71	-	-	-	-	-
Всього по розділу В:	1021	22011	18933	33400	-	-	-
Г. Інші доходи і витрати	1022	21	1	-	15	-	-
- реалізація необоротних активів							
- результати оцінки корисності	1023	-	-	-	-	-	-
- неопераційна курсова різниця	1024	110	-	-	66	-	-
- безкоштовно отримані активи	1025	-	-	-	X	X	X
- списання необоротних активів	1026	X	X	X	-	-	-
- інші доходи і витрати	1027	-	-	-	6	-	-
Всього по розділу Г:	1028	131	1	-	87	-	-

Страхові виплати

Товариство відображає суми витрат, які пов'язані зі страховими виплатами, у разі, якщо є в наявності укладений і діючий договір страхування, страховий випадок відповідає ризикам, які визначені договором страхування як страхові, а також за наявності документів, які підтверджують факт настання страхового випадку та визначають суму збитку, який був отриманий внаслідок настання страхового випадку, після проведеного внутрішнього службового розслідування.

Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)

Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку) наведено в таблиці 15.

Таблиця 15

(тис. грн.)

Найменування статті	2014 рік	2015 рік
Прибуток (збиток) до оподаткування	9861	21515
Поточний податок на прибуток	5002	12952
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-
Усього витрати на податок на прибуток	5002	12952
Чистий прибуток (збиток) поточного року	4859	8563
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом (збільшення відстрочених податкових активів)	-	193

Товариством на кінець звітної періоду було відображено в рядку 1045 «Відстрочені податкові активи» Ф1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» суму 193 тис. грн. Вказані активи пов'язані з тимчасовою різницею, яка виникла внаслідок проведення в бухгалтерському обліку переоцінок основних засобів у попередніх звітних періодах. У зв'язку з чим відповідні відстрочені податкові активи відображені через інший сукупний дохід в рядку 2455 «Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом» Ф2 «Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)».

Управління ризиками

Основний акціонер ПАТ «ХДІ страхування», Таланкс Інтернешнл Акцієнгезелльшафт (Talanx International AG), входить до складу групи Таланкс (Talanx Group), в якій запроваджена система управління ризиками, обов'язкова для застосування для всіх членів групи. Відповідно до вимог групи ця система застосовується і ПАТ «ХДІ страхування».

В ПАТ «ХДІ страхування» впроваджена Стратегія управління ризиками (надалі – СУР) згідно вимог до організації і функціонування системи управління ризиками, передбачених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 295 від 04 лютого 2014 року.

Запроваджена в ПАТ «ХДІ страхування» СУР направлена на забезпечення фінансової стійкості та платоспроможності Товариства, а також на захист інтересів страхувальників та акціонерів Товариства, уникнення, мінімізацію та пом'якшення наслідків небажаних ризиків, а також зменшення вразливості до них. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Для визначення настання того чи іншого ризику та розміру можливих збитків, Товариство здійснює оцінку ризиків в розрізі:

- андеррайтингового ризику, що включає ризик недостатності премій та резервів, катастрофічний ризик та ризик страхування здоров'я;
- ринкового ризику, що включає валютний ризик, майновий ризик та ризик ринкової концентрації;
- операційного ризику, який включає юридичний ризик, який виникає через недотримання законодавства, договорів, прийнятої практики, а також через можливість двозначного тлумачення законів та правил;
- ризику дефолту контрагента (кредитного ризику);
- ризику учасника фінансової групи.

Оцінка ризиків проводиться по двом показникам: максимальний розмір збитку, до якого може призвести ризик, що аналізується, та імовірність настання ризикової події.

Оцінка ризиків здійснюється за допомогою актуарних розрахунків, які передбачають застосування статистичних і математичних методів, тому для аналізу системи управління ризиками, яка застосовується в ПАТ «ХДІ страхування» з 2013 року залучаються фахівці ПрАТ «Інститут ризику», код ЄДРПОУ 35670491.

Андеррайтинговий ризик виникає у зв'язку із тим, що розрахункові величини щодо частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків можуть відхилюватися від відповідних фактичних величин. З метою контролю андеррайтингового ризику Товариство здійснює систематичний контроль за адекватністю застосовуваних тарифів та сформованих технічних резервів, у разі необхідності приймаються відповідні управлінські рішення щодо корегування тарифів та величин середніх збитків.

Ринковий ризик відображає чутливість активів, зобов'язань Товариства до коливання валютних курсів, відсоткових ставок, ринкових цін на нерухомість та ризики, пов'язані із недостатньою диверсифікованістю активів.

Станом на кінець звітного періоду грошові кошти в іноземній валюті склали 0,3 % від грошових коштів Товариства в цілому. Відповідно, вплив коливання валютних курсів на його активи був несуттєвим. Значна частина поточних зобов'язань Товариства станом на 31.12.2015 року обліковується в національній валюті, в зв'язку з чим зобов'язання не були чутливими до коливання валютних курсів.

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

Відсоткові ставки грошових коштів Товариства в національній валюті, які були розміщені на депозити (до 1 року) для отримання доходу наведені в таблиці 16.

Таблиця 16

	Мінімальна ставка, %		Максимальна ставка, %	
	за 2014 рік	за 2015 рік	за 2014 рік	за 2015 рік
Відсоткові ставки	8,5	14,0	26,5	24,5

Таким чином, у діяльності Товариства наявні суттєвими ризиками коливання відсоткових депозитних ставок, що притаманно усьому страховому ринку України. Ризик ринкової концентрації включає в себе ризик ліквідності. Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні фінансових зобов'язань, що погашаються шляхом вибуття грошових коштів або іншого фінансового активу.

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

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що особа може зіткнутися з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечується виконанням вимог положенням «про основні принципи інвестиційної діяльності», затвердженого наказом № 67 від 30.04.2013, та дотриманням відповідних нормативів. Грошові кошти Товариства на депозитних рахунках, відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг, розміщуються в банківських установах «інвестиційного» рівня. Дотриманість нормативів ліквідності контролюється за допомогою використання алгоритмів, наведених у спеціалізованій звітності. Контроль за ліквідністю здійснюється також за допомогою виконання нормативних вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг.

Операційний ризик відображає можливі втрати Товариства спричинені:

- недоліками управління процесами оброблення інформації;
- порушенням безперервності робочого процесу в разі форс-мажорних обставин;
- не надійністю технологій;
- помилками та несанкціонованими діями персоналу.

Основними методами оцінки операційного ризику є:

- спостереження за виробничою діяльністю;
- проведення співбесід з працівниками;
- аналіз організації бізнес- процесів.

Проведена оцінка операційного ризику показала, що Товариство має низьку чутливість до даного ризику та можливі збитки не є суттєвими, оскільки особлива увага приділяється виявленню шахрайських дій з боку страхувальників та якісному підбору персоналу, таким чином мінімізується ризик пов'язаний із можливими помилками та недостатньою кваліфікацією персоналу.

Управління операційними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх політик та процедур. Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів та відповідним контролем на кожному етапі.

Управління юридичними ризиками, які входять до складу операційних ризиків, здійснюється за допомогою працівників юридичного управління Товариства та отримання зовнішніх юридичних послуг, з метою забезпечення контролю за наявністю таких ризиків та їх врегулювання.

Ризик дефолту контрагента відображає оцінку неплатоспроможності контрагентів (перестраховика, боржника та будь-якого іншого дебітора), оцінку можливості виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством. Оцінка цього ризику базується на інформації щодо платоспроможності банків та надійності перестраховиків.

Більшу частину своїх коштів ПАТ «ХДІ страхування» розміщає в стабільних державних банках та банках іноземних банківських груп. Товариство постійно здійснює моніторинг зміни власників банківських установ, введення тимчасової адміністрації та падіння рейтингів стійкості банків, та за необхідності, припиняє співпрацю.

Товариство перестраховує свої ризики у іноземних перестраховиків з рейтингом не нижчим ніж «А» та іноземних ядерних страхових пулах.

На виконання розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 295 від 04.02.2014 року, з 17 червня 2014 року по 27 липня 2015 року заступник начальника управління андеррайтингу та методології ПАТ «ХДІ страхування» Лящук Олександр Іванович був призначений відповідальною особою за оцінку ризиків в ПАТ «ХДІ страхування». З 28 липня 2015 року начальника відділу з оцінки ризиків Шафорост Світлану Вікторівну було призначено відповідальною особою за оцінку ризиків в ПАТ «ХДІ страхування». Особа, відповідальна за оцінку ризиків ПАТ «ХДІ страхування» підпорядковується голові правління Товариства, має відповідні повноваження щодо доступу до інформації, необхідної для оцінки ризиків.

Операції з пов'язаними сторонами

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

З пов'язаними сторонами у звітному періоді здійснювались операції з перестраховання. До таких осіб відносяться: HDI-Gerling Welt Service AG та Talanx Reinsurance (Ireland) Limited.

Вказані перестраховики мають рейтинг встановлений міжнародним рейтинговим агентством A.M. Best – «А».

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 31 грудня 2015 року наведені в таблиці 17.

Таблиця 17.

Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Необоротні активи			
Запаси			
Інша поточна дебіторська заборгованість		463	
Частка перестраховика у страхових резервах		16855	
Інші поточні зобов'язання		52689	

(тис. грн.)

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік наведено у таблиці 18.

Таблиця 18

Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Частка страхових виплат і відшкодувань, компенсованих перестраховиками		888	
Частка страхових платежів (премій, внесків), належних перестраховикам		264789	
Інші операційні доходи			
Інші операційні витрати (зміна резервів збитків)		2	
Адміністративні та інші операційні витрати			7494

(тис. грн.)

Події після дати балансу

Після дати балансу та до моменту затвердження фінансової звітності в Товаристві не було суттєвих подій, які керівництво Товариства вважає за необхідне висвітлити в Примітках до фінансової звітності.

Голова правління

Головний бухгалтер



Проскуріна Анна

Гриб Ольга Петрівна