

Титульний аркуш

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

Голова
правління

Кузьмінов Олег Васильович

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2015 рік

I. Загальні відомості

- 1. Повне найменування емітента** ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ"
- 2. Організаційно-правова форма емітента**
- 3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента** 24559002
- 4. Місцезнаходження емітента** 01021 Київська область д/н м. Київ вулиця Інститутська, буд. 19Б, кімната 33
- 5. Міжміський код, телефон та факс емітента** (044) 253-61-64 (044) 253-61-64
- 6. Електронна поштова адреса емітента** kremen@kremen.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії**

(дата)

- 2. Річна інформація опублікована у**

д/н Білютень. Цінні папери України

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(дата)

- 3. Річна інформація розміщена на сторінці**

<http://kremen.com.ua>

(адреса сторінки)

**в мережі
Інтернет**

(дата)

| | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | X |
| 3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб | |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря | |
| 5. Інформація про рейтингове агентство | |
| 6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв) | X |
| 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 відсотків 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 | X |
| 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 | X |
| 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 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)

29. Текст аудиторського висновку (звіту)

X

30. Річна фінансова звітність

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

X

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

33. Примітки Під час позачергових загальних зборів акціонерів, що відбулись 06.07.2015, прийнято рішення про зміну типу та найменування Товариства та його відокремлених підрозділів на Публічне акціонерне товариство "Страхова компанія "Кремій" (протокол №2 від 06.07.2015)

Форма "Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб" не заповнена у зв'язку із тим, що Товариство не приймало участі у створенні будь-яких об'єднань підприємств.

Форма "Інформація щодо посади корпоративного секретаря" не заповнена у зв'язку з тим, що ця посада не передбачена статутом товариства.

Форма "Інформація про рейтингове агентство" не заповнена у зв'язку із тим, що будь-яке рейтингування не проводилося, послугами рейтингових агентств Товариство не користувалося.

Форма "Інформація про дивіденди" не заповнена у зв'язку із тим, що за рішенням загальних зборів акціонерів Товариства дивіденди не нараховувалися та не виплачувалися.

Форми "Інформація про облігації емітента", "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" та "Інформація про похідні цінні папери" не заповнені у зв'язку із відсутністю зареєстрованого випуску таких цінних паперів.

Форма "Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду" не заповнена у зв'язку із тим, що протягом звітного періоду акції Товариством не викупалися.

Форми "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції", "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не заповнено з причини того, що діяльність підприємства не відноситься до добувної, переробної, не займається розподіленням електроенергії, газу та води за класифікатором економічної діяльності.

Форма "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не заповнена з причин відсутності останніх.

Форма "Звіт про стан об'єкта нерухомості" не заповнено у зв'язку із відсутністю зареєстрованого випуску боргових цінних паперів. Незаповнені поля вважати 0 або д/в.

Емітент - акціонерне товариство, тому інформація про органи управління емітента не заповнюється Товариство не є емітентом іпотечних сертифікатів, облігацій та сертифікатів ФОН.

III. Основні відомості про емітента

| | |
|---|--|
| 1. Повне найменування | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ" |
| 2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності) | A01 № 715825 |
| 3. Дата проведення державної реєстрації | 03.10.1996 |
| 4. Територія (область) | Київська область |
| 5. Статутний капітал (грн.) | 17000000.00 |
| 6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі | 0.000 |
| 7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії | 0.000 |
| 8. Середня кількість працівників (осіб) | 75 |
| 9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД | |
| 65.12 | ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ, КРІМ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ" |

10. Органи управління підприємства

11. Банки, що обслуговують емітента

| | |
|--|--|
| 1) Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті | Публічне акціонерне товариство "ПУМБ" |
| 2) МФО банку | 334851 |
| 3) Поточний рахунок | 2650041 |
| 4) Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті | Публічне акціонерне товариство "ПУМБ" |
| 5) МФО банку | 334851 |
| 6) Поточний рахунок | 2650878 |

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

| Вид діяльності | Номер ліцензії (дозволу) | Дата видачі | Державний орган, що видав | Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) |
|--|--|-------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| У формі добровільного: "страхування фінансових ризиків" | д/н | 06.09.2013 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | .. |
| Опис | Ліцензії переоформлено у зв'язку зі зміною назви на ПАТ "СК "Креміль". Дата поновлення ліцензії 06.08.2015, розпорядження №1893. Підприємство планує продовжувати діяльність, зазначену у виданій ліцензії | | | |
| У формі обов'язкового: "особисте страхування від нещасних випадків на транспорті" | д/н | 06.09.2013 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | .. |
| Опис | Ліцензії переоформлено у зв'язку зі зміною назви на ПАТ "СК "Креміль". Дата поновлення ліцензії 06.08.2015, розпорядження №1893. Підприємство планує продовжувати діяльність, зазначену у виданій ліцензії | | | |
| У формі обов'язкового: "страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї" | д/н | 06.09.2013 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | .. |
| Опис | Ліцензії переоформлено у зв'язку зі зміною назви на ПАТ "СК "Креміль". Дата поновлення ліцензії 06.08.2015, розпорядження №1893. Підприємство планує продовжувати діяльність, зазначену у виданій ліцензії | | | |
| У формі добровільного: "страхування медичних витрат" | д/н | 06.09.2013 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | .. |
| Опис | Ліцензії переоформлено у зв'язку зі зміною назви на ПАТ "СК "Креміль". Дата поновлення ліцензії 06.08.2015, розпорядження №1893. Підприємство планує продовжувати діяльність, зазначену у виданій ліцензії | | | |
| У формі добровільного: "страхування залізничного транспорту" | д/н | 06.09.2013 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | .. |
| Опис | Ліцензії переоформлено у зв'язку зі зміною назви на ПАТ "СК "Креміль". Дата поновлення ліцензії 06.08.2015, розпорядження №1893. Підприємство планує продовжувати діяльність, зазначену у виданій ліцензії | | | |
| У формі добровільного: "страхування відповідальності перед третіми особами" | д/н | 06.09.2013 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | .. |

| | | | | |
|---|--|------------|--|----|
| (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відпов | | | | |
| Опис | Ліцензії переоформлено у зв'язку зі зміною назви на ПАТ "СК "Кремінь". Дата поновлення ліцензії 06.08.2015, розпорядження №1893. Підприємство планує продовжувати діяльність, зазначену у виданій ліцензії | | | |
| У формі добровільного: "страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)" | д/н | 06.09.2013 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | .. |
| Опис | Ліцензії переоформлено у зв'язку зі зміною назви на ПАТ "СК "Кремінь". Дата поновлення ліцензії 06.08.2015, розпорядження №1893. Підприємство планує продовжувати діяльність, зазначену у виданій ліцензії | | | |
| У формі добровільного: "страхування здоров'я на випадок хвороби" | д/н | 06.09.2013 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | .. |
| Опис | Ліцензії переоформлено у зв'язку зі зміною назви на ПАТ "СК "Кремінь". Дата поновлення ліцензії 06.08.2015, розпорядження №1893. Підприємство планує продовжувати діяльність, зазначену у виданій ліцензії | | | |
| У формі добровільного: "страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)" | д/н | 06.09.2013 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | .. |
| Опис | Ліцензії переоформлено у зв'язку зі зміною назви на ПАТ "СК "Кремінь". Дата поновлення ліцензії 06.08.2015, розпорядження №1893. Підприємство планує продовжувати діяльність, зазначену у виданій ліцензії | | | |
| У формі обов'язкового: "авіаційне страхування цивільної авіації" | д/н | 06.09.2013 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | .. |
| Опис | Ліцензії переоформлено у зв'язку зі зміною назви на ПАТ "СК "Кремінь". Дата поновлення ліцензії 06.08.2015, розпорядження №1893. Підприємство планує продовжувати діяльність, зазначену у виданій ліцензії | | | |
| У формі обов'язкового: "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)" | д/н | 06.09.2013 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | .. |
| Опис | Ліцензії переоформлено у зв'язку зі зміною назви на ПАТ "СК "Кремінь". Дата поновлення ліцензії 06.08.2015, розпорядження | | | |

| | | | | |
|---|--|------------|--|----|
| | №1893. Підприємство планує продовжувати діяльність, зазначену у виданій ліцензії | | | |
| У формі добровільного: "страхування наземного транспорту (крім залізничного)" | д/н | 06.09.2013 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | .. |
| Опис | Ліцензії переоформлено у зв'язку зі зміною назви на ПАТ "СК "Креміль". Дата поновлення ліцензії 06.08.2015, розпорядження №1893. Підприємство планує продовжувати діяльність, зазначену у виданій ліцензії | | | |
| У формі добровільного: "страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]" | д/н | 06.09.2013 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | .. |
| Опис | Ліцензії переоформлено у зв'язку зі зміною назви на ПАТ "СК "Креміль". Дата поновлення ліцензії 06.08.2015, розпорядження №1893. Підприємство планує продовжувати діяльність, зазначену у виданій ліцензії | | | |
| У формі добровільного: "страхування від вогненних ризиків та ризиків стихійних явищ" | д/н | 06.09.2013 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | .. |
| Опис | Ліцензії переоформлено у зв'язку зі зміною назви на ПАТ "СК "Креміль". Дата поновлення ліцензії 06.08.2015, розпорядження №1893. Підприємство планує продовжувати діяльність, зазначену у виданій ліцензії | | | |
| У формі добровільного: "страхування від нещасних випадків" | д/н | 06.03.2013 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | .. |
| Опис | Ліцензії переоформлено у зв'язку зі зміною назви на ПАТ "СК "Креміль". Дата поновлення ліцензії 06.08.2015, розпорядження №1893. Підприємство планує продовжувати діяльність, зазначену у виданій ліцензії | | | |
| У формі обов'язкового: "страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів" | д/н | 06.09.2013 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | .. |
| Опис | Ліцензії переоформлено у зв'язку зі зміною назви на ПАТ "СК "Креміль". Дата поновлення ліцензії 06.08.2015, розпорядження №1893. Підприємство планує продовжувати діяльність, зазначену у виданій ліцензії | | | |
| У формі обов'язкового: "страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної безпеки, включаючи | д/н | 06.09.2013 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | .. |

| | | | | |
|--|--|------------|--|----|
| пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність | | | | |
| Опис | Ліцензії переоформлено у зв'язку зі зміною назви на ПАТ "СК "Креміль". Дата поновлення ліцензії 06.08.2015, розпорядження №1893. Підприємство планує продовжувати діяльність, зазначену у виданій ліцензії | | | |
| У формі добровільного: "страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)" | д/н | 06.09.2013 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | .. |
| Опис | Ліцензії переоформлено у зв'язку зі зміною назви на ПАТ "СК "Креміль". Дата поновлення ліцензії 06.08.2015, розпорядження №1893. Підприємство планує продовжувати діяльність, зазначену у виданій ліцензії | | | |
| У формі обов'язкового: "страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування" | д/н | 06.09.2013 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | .. |
| Опис | Ліцензії переоформлено у зв'язку зі зміною назви на ПАТ "СК "Креміль". Дата поновлення ліцензії 06.08.2015, розпорядження №1893. Підприємство планує продовжувати діяльність, зазначену у виданій ліцензії | | | |
| У формі добровільного: "медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)" | д/н | 06.09.2013 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | .. |
| Опис | Ліцензії переоформлено у зв'язку зі зміною назви на ПАТ "СК "Креміль". Дата поновлення ліцензії 06.08.2015, розпорядження №1893. Підприємство планує продовжувати діяльність, зазначену у виданій ліцензії | | | |
| У формі добровільного: "страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій" | д/н | 06.09.2013 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | .. |
| Опис | Ліцензії переоформлено у зв'язку зі зміною назви на ПАТ "СК "Креміль". Дата поновлення ліцензії 06.08.2015, розпорядження №1893. Підприємство планує продовжувати діяльність, зазначену у виданій ліцензії | | | |
| У формі обов'язкового: "страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів" | д/н | 27.09.2013 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | .. |
| Опис | Ліцензії переоформлено у зв'язку зі зміною назви на ПАТ "СК "Креміль". Дата поновлення ліцензії 06.08.2015, розпорядження №1893. Підприємство планує продовжувати діяльність, зазначену у виданій ліцензії | | | |

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

| Найменування юридичної особи засновника та/або учасника | Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника | Місцезнаходження | Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості) |
|---|---|--|--|
| ПрАТ "КУА "Альтера Ессет Менеджмент" (ЗНВПФ "Альтера Перший") | 32856284 | УКРАЇНА 03040 м. Київ д/н м. Київ пр-т 40 річчя Жовтня, буд. 70, кімн 403 | 0.358200000000 |
| ПрАТ "ВСК Іншуранс Груп" | 35689942 | УКРАЇНА 01021 м. Київ д/н м. Київ вул. Інститутська, буд. 19Б | 99.100800000000 |
| ВАТ "Зовнішньоторговельна фірма КраЗ" | 05593453 | УКРАЇНА 39631 Полтавська область д/н м. Кременчук вул. Проїзд Ярославський, буд. 2 | 0.540903619900 |
| Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт* | | Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості) |
| Кругляк Геннадій Леонідович | КН 087145 25.02.1996 Крюковським РВ КМУ УМВС України в Полт. обл. | | 0.000076923090 |
| ПіастроСергій Вікторович | ВВ 600572 19.10.1998 Київським РВ ДМУ УМВС України в Донецькій обл. | | 0.000007692300 |
| Гарагуля Сергій Іванович | ВА 677913 10.07.1997 Ворошиловським РВ УМВС України в м. Донецьку | | 0.000011764710 |
| Усього | | | 100.000000000000 |

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

| | |
|--|--|
| 1) посада | Голова Наглядової ради |
| 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Гарагуля Сергій Іванович |
| 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи | д/н |
| 4) рік народження** | 1961 |
| 5) освіта** | вища юридична |
| 6) стаж роботи (років)** | 23 |
| 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав** | Закрите акціонерне товариство Страхова компанія "Кремінь", голова правління |
| 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано | 24.04.2015 3 роки |
| 9) опис | Сума винагороди, отримана Гарагулею С.І. як головою Наглядової ради, за звітний рік склала 120 000,00 грн. Винагороду в натуральній формі не отримував. непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. У 2015 році посадову особу переобрано на новий термін - 3 роки відповідно до протоколу №1 річних загальних зборів акціонерів від 24.04.2015 р. Перелік попередніх посад: ТОВ "Торгівельно-промисловий дім" - помічник генерального директора; ТОВ "Виробничо-експериментальна фірма "Аква Віта" - генеральний директор; ТОВ "Донецька аграрна спілка" - заступник директора, директор; ДП "Донбас-Ассістанс" - директор; ЗАТ "Страхова компанія "Кремінь" - заступник голови правління, голова правління, з 20.01.2009 р. - Голова наглядової ради ЗАТ "СК "Кремінь". Призначений на посаду за рішенням загальних зборів акціонерів 20.01.2009 р. (Протокол б/н від 20.01.2009 р.). На інших підприємствах посад не обіймає. Голова Наглядової ради: Керує роботою Наглядової ради; Скликає засідання Наглядової ради та головує на них; Виступає від імені Наглядової ради та представляє права та інтереси Наглядової ради у взаємовідносинах з іншими органами управління Товариства, його посадовими особами, державними, громадськими органами та організаціями, будь-якими юридичними або фізичними особами; Захищає інтереси Товариства в судах, органах влади та управління, інших органах та організаціях за спорами, пов'язаними з трудовими відносинами між Товариством та Головою правління, а також за спорами щодо прийнятих Загальними зборами акціонерів Товариства, Правлінням Товариства, Наглядовою радою та Ревізором рішень, розпоряджень, дій (бездіяльності) відносно особи, яка займає посаду Голови правління Товариства. Голова Наглядової ради виступає від імені Товариства по таким спорам без довіреності та має право доручити захист прав та законних інтересів Товариства іншим особам; Підписує від імені Наглядової ради рішення та розпорядження, прийняті Наглядовою радою, інші документи; призначає Секретаря ради із числа членів Наглядової ради. Секретар здійснює діловодство Наглядової ради, веде та підписує протоколи засідань Наглядової ради, складає інші документи Наглядової ради, забезпечує повідомлення членів Наглядової ради про час та місце засідання Наглядової ради та їх порядок денний. Посадова особа володіє 2 акціями Товариства, що складає 0,00001% |

| | |
|--|---|
| 1) посада | Головний бухгалтер, Член правління |
| 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Боярченко Олена Миколаївна |
| 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи | ВВ 182664 30.12.1997 Ленінським РВ УМВС України в м. Донецьку |
| 4) рік народження** | 1971 |
| 5) освіта** | вища економічна |
| 6) стаж роботи (років)** | 26 |
| 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав** | Товариство з обмеженою відповідальністю "Фьюіл Трейд", головний бухгалтер |
| 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано | 23.11.2009 бестроково |
| 9) опис | Сума винагороди, отриманої Боярченко О.М. як головним бухгалтером ПАТ "СК "Кремінь", за звітний рік склала 112 366,71 грн. Винагороду як член правління ні в якій формі не отримувала. Зміни на посаді протягом звітного 2015 року не відбувалися. Головний бухгалтер Боярченко Олена Миколаївна непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Перелік попередніх посад: Ворошиловський продторг - продавець II категорії; Донецький оптово-роздрібний плодоовочевий комбінат - бухгалтер; КП громадського харчування "ТОП" - бухгалтер; ДТ "Довіра" - бухгалтер", ТОВ "Ресстраційний центр "Stock-Service" - головний бухгалтер; ЗАТ "Альтера Фінанс" - головний бухгалтер; ЗАТ "СК "Кремінь" - заступник головного бухгалтера; ЗАТ "СК "ВУСО" - заступник Головного бухгалтера; ТОВ "Фьюіл Трейд" - головний бухгалтер. Працює за основним місцем роботи. Акціями Товариства не володіє. |

З 23.11.2009 р. головний бухгалтер ЗАТ "СК "Кремій" (наказ голови правління №150/09-к від 23.11.2009 р.).
З 26.04.2010 р. - член правління ЗАТ "СК "Кремій" відповідно до протоколу загальних зборів акціонерів б/н від 26.04.2010 р., 08.07.2014р. - переобрано членом правління ПрАТ "СК "КРЕМІНЬ" відповідно до протоколу позачергового засідання Наглядової ради б/н від 08.07.2014р.

Головний бухгалтер: 1. Забезпечує застосування в бухгалтерському обліку єдиних форм первинних документів як уніфікованих, затверджених нормативно-правовим актам України, так і документів, створених підприємством самостійно. 2. Дані первинних документів, інших облікових реєстрів, додаткових довідок відображає в коп'ютері з використанням бухгалтерської програми 1С, що є підставою для складання щомісячного балансу. 3. Вимагає правильне документальне оформлення господарських операцій і уявлення в бухгалтерію необхідних документів і даних, неухильного дотримання правил і графіка документообігу, терміни і порядок видачі наявних засобів під звіт працівникам підприємства, а також оформлення звітів по їх використанню. 4. Забезпечує зберігання первинних документів і облікових реєстрів, які були підставою для складання звітності, а також бухгалтерських звітів, їх оформлення і передачу в архів відповідно до вимог чинного законодавства. 5. Забезпечує складання і надання фінансової та інших видів звітності підприємства відповідним користувачам в обсязі та терміни, встановлені чинним законодавством. 6. З метою забезпечення достовірності даних бухгалтерського обліку та фінансових звітів перед складанням річної фінансової звітності та в інших випадках (після завершення сезону реалізації), інвентаризаційною комісією, що постійно діє, проводиться інвентаризація активів і зобов'язань згідно Інструкції по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, тварно-матеріальних цінностей, грошових коштів, документів та розрахунків, затвердженою наказом Мініфіну України від 11.08.1994 р. № 69 7. Визначає відстрочені податкові зобов'язання і відстрочені податкові активи по підприємству на завершальну дату складання річного звіту.

Як член правління виконує наступні функції у складі правління:

- розробка проектів річного бюджету, бізнес-планів, програм фінансово-господарської діяльності Товариства;

- підготовка та затвердження поточних фінансово-господарських планів і оперативних завдань Товариства та планів їх реалізації;

- затвердження планів роботи Правління;

- складання та подання на розгляд Загальним зборам акціонерів річних звітів Товариства, а також вирішення інших питань поточної діяльності Товариства, не віднесених до компетенції загальних зборів акціонерів та Наглядової ради товариства.

| | |
|--|---|
| 1) посада | Голова правління |
| 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Кузьмінов Олег Васильович |
| 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи | ВА 094128 10.06.1995 Сніжнянський МВ УМВС України в Донецькій області |
| 4) рік народження** | 1978 |
| 5) освіта** | вища економічна |
| 6) стаж роботи (років)** | 16 |
| 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав** | Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Кремій", перший заступник голови правління |
| 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано | 09.07.2014 Не визначено |
| 9) опис | Сума отриманої Кузьміновим О.В. як головою правління винагороди за звітний рік склала 112 081,70 грн. Винагороду як член правління ні в якій формі не отримував. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Перелік попередніх посад: АСК "Остра-Київ", Донецька філія "Остра-Донецьк" - спеціаліст відділу страхування, начальник відділу страхування; Донецька філія ВАТ "СК "Скайд-Вест" - провідний спеціаліст; ЗАТ "УАСК "АСКА" - начальник відділу в управлінні східного напрямку; ЗАТ "СК "Кремій" - заступник начальника управління страхування за майновими видами страхування, начальник управління майнового страхування, заступник голови правління з розвитку продажів, перший заступник голови правління. Загальний стаж роботи - 15 років. Протягом звітного 2015 року не відбулись зміни на посаді. З 09.07.2014р. - обрано головою правління ПрАТ "СК "Кремій", відповідно до протоколу позачергового засідання Наглядовою ради б/н від 08.07.2014 р. Працює за основним місцем роботи. Акціями Товариства не володіє. |

Голова правління товариства виконує функції голови колегіального виконавчого органу Товариства та керує його діяльністю. Голова правління має право: - скликати засідання Правління, визначати їхній порядок денний та головувати на них; - розподіляти обов'язки між членами Правління; - без довіреності діяти від імені Товариства відповідно в межах компетенції, визначеної Статутом, вчиняти від імені Товариства правочини або будь-які інші юридичні дії; - розпоряджатися коштами та майном Товариства в межах, визначених цим Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради; - відкривати рахунки у банківських установах; - підписувати від імені Товариства довіреності, договори та інші документи, в межах його компетенції відповідно до положень цього Статуту; - наймати та звільняти працівників Товариства, вживати до них заходи заохочення та накладати стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Товариства; - приймати рішення про призначення та звільнення керівників філій, представництв та дочірніх підприємств; - затверджувати положення про структурні підрозділи Товариства та посадові інструкції працівників, визначати та затверджувати чисельність працівників та штатний розклад Товариства, дочірніх підприємств, філій та

представництв Товариства; - в межах своєї компетенції видавати накази і давати вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства; - здійснювати інші функції, які необхідні для забезпечення роботи Товариства, згідно з чинним законодавством та внутрішніми документами Товариства.

- | | |
|--|--|
| 1) посада | Член правління - фінансовий директор |
| 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Федін Олег Михайлович |
| 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи | ВА 686315 30.05.1997 Куйбишевським РВ ДМУ УМВС України в Донецькій області |
| 4) рік народження** | 1971 |
| 5) освіта** | вища економічна |
| 6) стаж роботи (років)** | 27 |
| 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав** | Закрите акціонерне товариство "Страхова компанія "Кремійнь", начальник фінансового відділу. |
| 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано | 20.01.2009 не визначено |
| 9) опис | Сума винагород, отриманої Федіним О.М. як фінансовим директором, за звітний рік склала 112 500,00 грн. Винагороду як член правління ні в якій формі не отримував. Зміни на посаді протягом звітного 2014 року не відбувалися. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Перелік попередніх посад: ДОД Укрсоцбанка - економіст відділу прогнозування та координації банківської діяльності, економіст 1 категорії, провідний економіст, начальник відділу клієнтських послуг; ЗАТ СУАП "Донмасопром" - виконавчий директор, голова правління; ЧФ УКК "Лінкос" - менеджер, директор; ЗАТ "СК "Кремійнь" - начальник фінансового відділу, фінансовий директор. З 20.01.2009 р. - член правління ЗАТ "СК "Кремійнь" відповідно до протоколу загальних зборів акціонерів б/н від 20.01.2009 р., одночасно займає посаду фінансового директора Товариства. 08.07.2014 - переобрано на посаді члена правління, відповідно до протоколу позачергового засідання Наглядової ради б/н від 08.07.2014р. Працює за основним місцем роботи. Акціями Товариства не володіє. |
- Як член правління виконує наступні функції у складі правління: - розробка проектів річного бюджету, бізнес-планів, програм фінансово-господарської діяльності Товариства; - підготовка та затвердження поточних фінансово-господарських планів і оперативних завдань Товариства та план їх реалізації. - затвердження планів роботи Правління; - складання та подання на розгляд Загальним зборам акціонерів річних звітів Товариства, а також вирішення інших питань поточної діяльності Товариства, не віднесених до компетенції загальних зборів акціонерів та Наглядової ради товариства.

- | | |
|--|--|
| 1) посада | Член Наглядової Ради |
| 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | ПрАТ "КУА "Альтера Ессет Менеджмент" |
| 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи | 32856284 |
| 4) рік народження** | |
| 5) освіта** | |
| 6) стаж роботи (років)** | |
| 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав** | |
| 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано | 24.04.2015 3 роки |
| 9) опис | Посадова особа Член Наглядової Ради юридична особа Приватне акціонерне товариство "Компанія з управління активами "Альтера Ессет Менеджмент" (ЄДРПОУ 32856284), юридична адреса:03040, м. Київ, пр-т 40 річчя Жовтня, буд. 70, оф. 403, яка володіє 0,3582% в статутному капіталі Товариства, що складає 60889 акцій Товариства. Призначено на посаду рішенням загальних зборів протокол №1 від 24.04.2015 року, терміном на 3 роки. Оскільки член наглядової ради не може бути одночасно ревізором Товариства, припинено повноваження ревізора Товариства ЗНВПФ "Альтера Перший" ПрАТ "КУА "АЛЬТЕРА ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" з 24.04.2015 р. Надати інформацію щодо непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини, паспортних даних, стажу керівної роботи та попередніх місць роботи неможливо, оскільки посадова особа є юридичною особою. Винагороду посадова особа не отримує ні в якому виді. До виключної компетенції Наглядової ради належить: - затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю товариства; - підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів; - прийняття рішення про проведення чергових або позачергових загальних зборів відповідно до статуту товариства та у випадках, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства"; - прийняття рішення про продаж раніше викуплених товариством акцій; - прийняття рішення про розміщення товариством інших цінних паперів, крім акцій; - прийняття рішення про викуп розміщених товариством інших, крім акцій, цінних паперів; - затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством; - |

обрання та припинення повноважень голови і членів виконавчого органу; - затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами виконавчого органу, встановлення розміру їх винагороди; - прийняття рішення про відсторонення голови або члена виконавчого органу від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови виконавчого органу; - обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів товариства; - обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством; - обрання аудитора товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; - визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку; - вирішення питань про участь товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб; - прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства; - вирішення питань, віднесених до компетенції наглядової ради розділом XVI Закону України "Про акціонерні товариства", у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення товариства; - прийняття рішення про обрання оцінювача майна товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; - прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів товариства або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; - надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій; - вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із статутом акціонерного товариства, в тому числі прийняття рішення про переведення випуску акцій документарної форми існування у бездокументарну форму існування. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Товариства, не можуть вирішуватися іншими органами товариства, крім загальних зборів, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством.

| | |
|--|---|
| 1) посада | Член Наглядової Ради |
| 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Кленін Сергій Віталійович |
| 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи | д/н |
| 4) рік народження** | 1975 |
| 5) освіта** | вища |
| 6) стаж роботи (років)** | 20 |
| 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав** | Голова Правління ПрАТ "КУА "Альтера Ессет Менеджмент" |
| 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано | 24.04.2015 3роки |
| 9) опис | Посадова особа Кленін С.В. винагороду від емітента ні в якому вигляді не отримує. Згоду на розкриття паспортних даних не надано. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. В 2015 році загальними зборами акціонерів назначено на посаду Член Наглядової Ради строком на 3 роки (протокол річних загальних зборів №1 від 24.04.2015р) Загальний трудовий стаж - 20 років. Перелік посад, які обіймала особа за останні 5 років: Голова Правління ПрАТ "КУА "Альтера Ессет Менеджмент". До компетенції членів Наглядової ради належить: - затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю товариства; - підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів; - прийняття рішення про проведення чергових або позачергових загальних зборів відповідно до статуту товариства та у випадках, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства"; - прийняття рішення про продаж раніше викуплених товариством акцій; - прийняття рішення про розміщення товариством інших цінних паперів, крім акцій; - прийняття рішення про викуп розміщених товариством інших, крім акцій, цінних паперів; - затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством; - обрання та припинення повноважень голови і членів виконавчого органу; - затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами виконавчого органу, встановлення розміру їх винагороди; - прийняття рішення про відсторонення голови або члена виконавчого органу від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови виконавчого органу; - обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів товариства; - обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством; - обрання аудитора товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; - визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку; - вирішення питань про участь товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб; - прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства; - вирішення питань, віднесених до компетенції наглядової ради розділом XVI Закону України "Про акціонерні товариства", у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення товариства; - прийняття рішення про обрання оцінювача майна товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; - прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів товариства або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення |

розміру оплати його послуг; - надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій; - вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із статутом акціонерного товариства, в тому числі прийняття рішення про переведення випуску акцій документарної форми існування у бездокументарну форму існування. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Товариства, не можуть вирішуватися іншими органами товариства, крім загальних зборів, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством.

Займає посади на інших підприємствах: ПрАТ "КУА "Альтера Ессет Менеджмент" Голова Правління, місцезнаходження: 03040, Київська область, м. Київ, Голосіївський р-н, пр-т 40 річчя Жовтня, буд. 70, к. 403. Посадова особа акціями Товариства не володіє.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

| Посада | Прізвище, ім'я, по батькові посадової 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 | Гарагуля Сергій Іванович | д/н д/н д/н | 2 | 0.00001176471 | 2 | 0 | 0 | 0 |
| Головний бухгалтер, Член правління | Боярченко Олена Миколаївна | ВВ 182664 30.12.1997 Ленінським РВ УМВС України в м. Донецьку | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Голова правління | Кузьмінов Олег Васильович | ВА 094128 10.06.1995 Сніжнянський МВ УМВС України в Донецькій області | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Член правління - фінансовий директор | Федін Олег Михайлович | ВА 686315 30.05.1997 Куйбишевським РВ ДМУ УМВС України в Донецькій області | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Член Наглядової Ради | ПрАТ "КУА "Альтера Ессет Менеджмент" | д/н 32856284 д/н | 60889 | 0.35817058824 | 60889 | 0 | 0 | 0 |
| Член Наглядової Ради | Кленін Сергій Віталійович | д/н д/н д/н | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього | | | 60891 | 0.35818235294 | 60891 | 0 | 0 | 0 |

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 |
| ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВСК ІНШУРАНС ГРУП" | 35689942 | УКРАЇНА" 01021 м. Київ д/н місто Київ вулиця Інститутська, буд. 19Б | 16847139 | 99.100817647059 | 16847139 | 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 | | 16847139 | 99.100817647059 | 16847139 | 0 | 0 | 0 | |

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

| Вид загальних зборів | Чергові | Позачергові |
|----------------------|---|-------------|
| | X | |
| Дата проведення | 24.04.2014 | |
| Кворум зборів | 99.1 | |
| Опис | <p>Місце проведення загальних зборів: 01021, місто Київ, вулиця Інститутська, будинок 19 Б, кімната 33. Час проведення загальних зборів: 14-00 годин. Дата складання переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах: 20 квітня 2015 р. Присутні: довірені особи акціонерів згідно даних реєстрації, Голова правління. Відкрив загальні збори акціонерів ПрАТ "СК "КРЕМІНЬ" Голова Наглядової ради Товариства Гарагуля Сергій Іванович. Доповів присутнім, що Наглядовою радою Товариства прийнято рішення щодо проведення річних загальних зборів акціонерів із визначенням дати, часу і місця проведення, затверджено порядок денний зборів. Про проведення річних загальних зборів акціонерів власники акцій за 30 днів були повідомлені персонально поштовою кореспонденцією та особисто під розписку, а також зроблено загальне повідомлення в газеті Бюлетень "Цінні папери України", тобто дотримана процедура скликання зборів, визначена Законом України "Про акціонерні товариства" та статутом Товариства. Реєстраційна комісія для проведення реєстрації акціонерів, що мають право на участь у загальних зборах акціонерів Товариства 24 квітня 2015 р., була обрана на позачерговому засіданні Наглядової ради товариства 12 березня 2015 р. (рішення оформлене протоколом № б/н від 12.03.2015 р.). Реєстраційна комісія провела реєстрацію представників акціонерів на підставі переліку за станом на 24 годину за 3 робочих дні до дати проведення загальних зборів, а саме за станом на 20 квітня 2015 року. Надали слово голові реєстраційної комісії Келембету М.В. Слухали: голову реєстраційної комісії Келембета М.В.: доповів про результати реєстрації акціонерів та їх представників на загальних зборах ПрАТ "СК "КРЕМІНЬ" згідно зі зведеним обліковим реєстром власників іменних цінних паперів ПрАТ "СК "КРЕМІНЬ" за станом на 20 квітня 2015 року: 1) Статутний капітал ПрАТ "СК "КРЕМІНЬ" становить 17000000,00 гривень, який поділений на 17000000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1,00 грн. 2) Загальна кількість осіб, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах - 6. 3) Зареєстровано з правом голосу 2 акціонерів та їх представників, які володіють у сукупності 16847140 шт. акцій, що складає 99,1 % статутного капіталу Товариства. У відповідності до ст.41 Закону України "Про акціонерні товариства" збори правомочні приймати рішення з усіх питань порядку денного. Ухвалили: відкрити збори. Голова зборів: Гарагуля Сергій Іванович Секретар зборів: Гороховік Аліна Дмитрівна Голова та секретар зборів були обрані на позачерговому засіданні Наглядової ради товариства 12 березня 2015 р. (рішення оформлене протоколом № б/н від 12.03.2015 р.). Голова Зборів Гарагуля Сергій Іванович доповів, що до порядку денного Зборів, який був опублікований та доведений кожному акціонеру персональним повідомленням у встановлені чинним законодавством України та Статутом Товариства порядку та строки, змін не надходило. Голова Зборів Гарагуля Сергій Іванович роз'яснив акціонерам, що одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Зборах Товариства. У зв'язку з тим, що рішення з восьмого питання порядку денного Зборів приймається шляхом кумулятивного голосування питання, Головою Зборів також повідомлено, що кумулятивне голосування - це голосування під час обрання осіб до складу органів Товариства, коли загальна кількість голосів акціонера помножується на кількість членів органу Товариства, що обираються, а акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами. Кумулятивне голосування проводиться з використанням бюлетенів.</p> <p>ПОРЯДОК ДЕННИЙ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2014 рік. 2. Звіт Наглядової ради Товариства за результатами діяльності за 2014 рік. 3. Звіт та висновки Ревізора Товариства за 2014 рік. 4. Затвердження річного звіту Товариства за 2014 рік. 5. Розподіл прибутку та збитків Товариства за 2014 рік. 6. Попереднє схвалення значних правочинів, за якими ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом таких правочинів, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства. 7. Про звільнення членів наглядової ради Товариства. 8. Про обрання членів наглядової ради Товариства. 9. Про затвердження умов цивільно-правових/трудових договорів (контрактів) з членами наглядової ради Товариства. <p>РОЗГЛЯД ПИТАНЬ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Слухали з першого питання порядку денного "Звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2014 рік" голову правління Кузьміна О.В., який доповів присутнім про | |

результати фінансово-господарської діяльності ПрАТ "СК "КРЕМІНЬ" за 2014 рік.
Проект рішення: визнати роботу Правління Товариства за 2014 рік задовільною. Затвердити звіт Правління за 2014 рік.

Проект рішення виноситься на голосування.

Проводиться відкрите голосування.

Голосували: "За" - 16847140 голосів - 100% від голосів присутніх на зборах.

"Проти" - 0

"Утрималися" - 0

За результатами голосування прийняте рішення: визнати роботу Правління Товариства за 2014 рік задовільною. Затвердити звіт Правління за 2014 рік.

2. Слухали з другого питання порядку денного "Звіт Наглядової ради Товариства за результатами діяльності за 2014 рік" голову Наглядової ради Товариства Гарагулю С.І., який доповів присутнім про результати діяльності наглядової ради ПрАТ "СК "КРЕМІНЬ" за 2014 рік.

Проект рішення: визнати роботу Наглядової ради Товариства за 2014 рік задовільною. Затвердити звіт Наглядової ради за 2014 рік.

Проект рішення виноситься на голосування.

Проводиться відкрите голосування.

Голосували: "За" - 16847140 голосів - 100% від голосів присутніх на зборах.

"Проти" - 0

"Утрималися" - 0

За результатами голосування прийняте рішення: визнати роботу Наглядової ради Товариства за 2014 рік задовільною. Затвердити звіт Наглядової ради за 2014 рік.

3. Слухали з третього питання порядку денного "Звіт та висновки Ревізора Товариства за 2014 рік" представника Ревізора Товариства, який доповів присутнім про результати ревізійної перевірки фінансово-господарської діяльності ПрАТ "СК "КРЕМІНЬ" за 2014 рік.

Проект рішення: затвердити звіт Ревізора Товариства про результати перевірки фінансово-господарської діяльності ПрАТ "СК "КРЕМІНЬ" за 2014 рік.

Проект рішення виноситься на голосування.

Проводиться відкрите голосування.

Голосували: "За" - 16847140 голосів - 100% від голосів присутніх на зборах.

"Проти" - 0

"Утрималися" - 0

За результатами голосування прийняте рішення: затвердити звіт Ревізора Товариства про результати перевірки фінансово-господарської діяльності ПрАТ "СК "КРЕМІНЬ" за 2014 рік.

4. Слухали з четвертого питання порядку денного "Затвердження річного звіту Товариства за 2014 рік" голову зборів Гарагулю С.І., який запропонував присутнім акціонерам річний фінансовий звіт Товариства за 2014 рік

Проект рішення: затвердити річний фінансовий звіт Товариства за 2014 рік.

Проект рішення виноситься на голосування.

Проводиться відкрите голосування.

Голосували: "За" - 16847140 голосів - 100% від голосів присутніх на зборах.

"Проти" - 0

"Утрималися" - 0

За результатами голосування прийняте рішення: затвердити річний фінансовий звіт Товариства за 2014 рік.

5. Слухали з п'ятого питання порядку денного "Розподіл прибутку та збитків Товариства за 2014 рік" голову зборів Гарагулю С.І., який запропонував присутнім акціонерам прибуток за 2014 рік залишити нерозподіленим.

Проект рішення: прибуток Товариства за 2014 рік залишити нерозподіленим.

Проект рішення виноситься на голосування.

Проводиться відкрите голосування.

Голосували: "За" - 16847140 голосів - 100% від голосів присутніх на зборах.

"Проти" - 0

"Утрималися" - 0

За результатами голосування прийняте рішення: прибуток Товариства за 2014 рік залишити нерозподіленим.

6. Слухали з шостого питання порядку денного "Попереднє схвалення значних правочинів, за якими ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом таких правочинів, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності товариства" голову зборів Гарагулю С.І., який доповів, що відповідно до абз.3 ч.2 ст.70 Закону, рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій; рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість

майна, робіт або послуг, що є предметом такої правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості.

Також, згідно з ч. 3 ст. 70 Закону, якщо на дату проведення Зборів неможливо визначити, які значні правочини вчинятимуться Товариством у ході поточної господарської діяльності, Збори можуть прийняти рішення про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом не більш як одного року з дати прийняття такого рішення, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної сукупної вартості.

У процесі діяльності Товариства виникають ситуації, коли необхідно укласти договори, які підпадають під критерії, визначені в ч. 2 ст. 70 Закону, тобто вартість яких становить 25 або 50 і більше відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності, а визначити такі договори на даний час неможливо, до того ж проведення Зборів стосовно погодження кожного значного правочину є недоцільним та вимагає значних затрат часу та коштів.

Проект рішення: попередньо схвалити вчинення Товариством протягом року у ході поточної господарської діяльності значних правочинів наступного характеру: договорів купівлі-продажу, страхування, перестрахування, поставки, міни, дарування, всіх видів найму (оренди), лізингу, позички, підяду, надання послуг, доручення, комісії, управління майном, договорів позики, кредитних договорів, договорів банківського вкладу із граничною сукупною вартістю за кожним із таких договорів 30 000 000,00 (тридцять мільйонів) гривень, при цьому вчинення значного правочину є чинним незалежно від збільшення у майбутньому ринкової вартості майна Товариства, збільшення/зменшення вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності, а також можливих коливань курсу гривні до іноземних валют.

Проект рішення виноситься на голосування.

Проводиться відкрите голосування.

Голосували: "За" - 16847140 голосів - 100% від голосів присутніх на зборах.

"Проти" - 0

"Утрималися" - 0

За результатами голосування прийняте рішення: попередньо схвалити вчинення Товариством протягом року у ході поточної господарської діяльності значних правочинів наступного характеру: договорів купівлі-продажу, страхування, перестрахування, поставки, міни, дарування, всіх видів найму (оренди), лізингу, позички, підяду, надання послуг, доручення, комісії, управління майном, договорів позики, кредитних договорів, договорів банківського вкладу із граничною сукупною вартістю за кожним із таких договорів 30 000 000,00 (тридцять мільйонів) гривень, при цьому вчинення значного правочину є чинним незалежно від збільшення у майбутньому ринкової вартості майна Товариства, збільшення/зменшення вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності, а також можливих коливань курсу гривні до іноземних валют.

7. Слухали з сьомого питання порядку денного "Про звільнення членів наглядової ради Товариства" Гороховік А.Д., яка запропонувала прийняти рішення про припинення з 24.04.2015 р. повноважень членів Наглядової ради Товариства, а саме:

- Голови Наглядової ради Гарагулі Сергія Івановича;
- члена Наглядової ради ПрАТ "ВСК ІНШУРАНС ГРУП";
- члена Наглядової ради Піастро Сергія Вікторовича.

Проект рішення:

Припинити з 24.04.2015 р. повноваження членів Наглядової ради Товариства, а саме:

- Голови Наглядової ради Гарагулі Сергія Івановича;
- члена Наглядової ради ПрАТ "ВСК ІНШУРАНС ГРУП";
- члена Наглядової ради Піастро Сергія Вікторовича.

Проект рішення виноситься на голосування.

Проводиться відкрите голосування.

Голосували: "За" - 16847140 голосів - 100% від голосів присутніх на зборах.

"Проти" - 0

"Утрималися" - 0

За результатами голосування прийняте рішення:

Припинити з 24.04.2015 р. повноваження членів Наглядової ради Товариства, а саме:

- Голови Наглядової ради Гарагулі Сергія Івановича;
- члена Наглядової ради ПрАТ "ВСК ІНШУРАНС ГРУП";
- члена Наглядової ради Піастро Сергія Вікторовича..

8. Слухали з восьмого питання порядку денного "Про обрання членів наглядової ради Товариства" Гороховік А.Д., яка запропонувала обрати строком на три роки Головою Наглядової ради Гарагулю Сергія Івановича, членами Наглядової ради - ПрАТ "КУА "АЛЬТЕРА ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" та Кленіна Сергія Віталійовича з 25.04.2015 р. Оскільки член наглядової ради не може бути одночасно ревізором Товариства, припинити повноваження ревізора Товариства ЗНВПФ "Альтера Перший" ПрАТ "КУА "АЛЬТЕРА ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" з 24.04.2015 р.

Проект рішення:

Обрати строком на три роки Головою Наглядової ради Гарагулю Сергія Івановича, членами Наглядової ради - ПрАТ "КУА "АЛЬТЕРА ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" та Кленіна Сергія Віталійовича з 25.04.2015 р. Оскільки член наглядової ради не може бути одночасно ревізором Товариства, припинити повноваження

ревізора Товариства ЗНВПФ "Альтера Перший" ПрАТ "КУА "АЛЬТЕРА ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" з 24.04.2015 р.

Проект рішення вноситься на голосування.

Проводиться кумулятивне голосування з використанням бюлетеня № 1.

Результати голосування:

№ ПІБ або назва кандидата до складу Наглядової ради Кількість голосів, відданих за кандидата

1. Гарагуля Сергій Іванович "за" - 16847140

2. ПрАТ "КУА "АЛЬТЕРА ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" "за" - 16847140

3. Кленін Сергій Віталійович "за" - 16847140

За результатами голосування прийняте рішення:

Обрати строком на три роки Головою Наглядової ради Гарагулю Сергія Івановича, членами Наглядової ради - ПрАТ "КУА "АЛЬТЕРА ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" та Кленіна Сергія Віталійовича з 25.04.2015 р. Оскільки член наглядової ради не може бути одночасно ревізором Товариства, припинити повноваження ревізора Товариства ЗНВПФ "Альтера Перший" ПрАТ "КУА "АЛЬТЕРА ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" з 24.04.2015 р.

9. Слухали з дев'ятого питання порядку денного "Про затвердження умов цивільно-правових/трудоових договорів (контрактів) з членами наглядової ради Товариства" Гороховік А.Д., яка запропонувала затвердити умови цивільно-правових договорів з членами наглядової ради Товариства і визначити Голову правління Кузьміна О.В. особою, уповноваженою від імені Товариства на підписання цивільно-правових/трудоових договорів (контрактів) з членами наглядової ради згідно зі Статутом Товариства.

Проект рішення:

Затвердити умови цивільно-правових договорів з членами наглядової ради Товариства і визначити Голову правління Кузьміна О.В. особою, уповноваженою від імені Товариства на підписання цивільно-правових/трудоових договорів (контрактів) з членами наглядової ради згідно зі Статутом Товариства.

Проект рішення вноситься на голосування.

Проводиться відкрите голосування.

Голосували: "За" - 16847140 голосів - 100% від голосів присутніх на зборах.

"Проти" - 0

"Утрималися" - 0

За результатами голосування прийняте рішення:

Затвердити умови цивільно-правових договорів з членами наглядової ради Товариства і визначити Голову правління Кузьміна О.В. особою, уповноваженою від імені Товариства на підписання цивільно-правових/трудоових договорів (контрактів) з членами наглядової ради згідно зі Статутом Товариства.

| Вид загальних зборів | Чергові | Позачергові |
|----------------------|---|-------------|
| | | X |
| Дата проведення | 06.07.2015 | |
| Кворум зборів | 99.1 | |
| Опис | <p>Місце проведення загальних зборів: 01021, місто Київ, вулиця Інститутська, будинок 19 Б, кімната 33. Час проведення загальних зборів: 09-30 годин.</p> <p>Дата складання переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах: 30 червня 2015 р.</p> <p>Присутні: довірені особи акціонерів згідно даних реєстрації, Голова правління.</p> <p>Відкрив загальні збори акціонерів ПрАТ "СК "КРЕМІНЬ" Голова Наглядової ради Гарагуля Сергій Іванович. Доповів присутнім, що Наглядовою радою Товариства прийнято рішення щодо проведення позачергових загальних зборів акціонерів у порядку ч. 5 ст. 47 Закону України "Про акціонерні товариства" із визначенням дати, часу і місця проведення, затверджено порядок денний зборів.</p> <p>Про проведення позачергових загальних зборів акціонерів власники акцій за 15 днів були повідомлені персонально поштовою кореспонденцією та/або особисто під розписку, тобто дотримана процедура скликання зборів, визначена ч. 5 ст. 47 Закону України "Про акціонерні товариства" та статутом Товариства.</p> <p>Склад лічильної комісії: Бугайова Наталя Володимирівна. Лічильна комісія була обрана на загальних зборах акціонерів Товариства, що відбулися 28 квітня 2014 р. (протокол загальних зборів акціонерів Товариства № 1 від 28.04.2014 р.).</p> <p>Реєстраційна комісія для проведення реєстрації акціонерів, що мають право на участь у загальних зборах акціонерів Товариства 06 липня 2015 р., була обрана на позачерговому засіданні Наглядової ради товариства 05 червня 2015 р. (рішення оформлене протоколом № б/н від 05.06.2015 р.).</p> <p>Реєстраційна комісія провела реєстрацію представників акціонерів на підставі переліку за станом на 24 годину за 3 робочих дні до дати проведення загальних зборів, а саме за станом на 30 червня 2015 року. Надали слово голові реєстраційної комісії Келембету М.В.</p> <p>Слухали: голову реєстраційної комісії Келембета М.В.: доповів про результати реєстрації акціонерів та їх представників на загальних зборах ПрАТ "СК "КРЕМІНЬ" згідно зі зведеним обліковим реєстром власників іменних цінних паперів ПрАТ "СК "КРЕМІНЬ" за станом на 30 червня 2015 року:</p> <p>1) Статутний капітал ПрАТ "СК "КРЕМІНЬ" становить 17000000,00 гривень, який поділений на 17000000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1,00 грн.</p> <p>2) Загальна кількість осіб, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах - 6.</p> | |

3) Кількість голосуючих цінних паперів станом на 30 червня 2015 року - 16999999 шт.

4) Зареєстровано з правом голосу 2 акціонери та їх представники, які володіють у сукупності 16847140 шт. акцій, що складає 99,1 % голосуючих акцій Товариства.

У відповідності до ст.41 Закону України "Про акціонерні товариства" збори правомочні приймати рішення з усіх питань порядку денного.

Ухвалили: відкрити збори.

Голова зборів: Гарагуля Сергій Іванович.

Секретар зборів: Смик Наталія Василівна.

Голова та секретар зборів були обрані на позачерговому засіданні Наглядової ради товариства 05 червня 2015 р. (рішення оформлене протоколом № б/н від 05.06.2015 р.).

Голова Зборів Гарагуля Сергій Іванович зауважив, що згідно з правилами ч. 5 ст. 47 Закону України "Про акціонерні товариства", акціонери позбавлені права вносити пропозиції до порядку денного Зборів, який був доведений кожному акціонеру персональним повідомленням.

Голова Зборів Гарагуля Сергій Іванович роз'яснив акціонерам, що одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Зборах Товариства.

Голосування з питань 2-4 порядку денного є відкритим та проводиться підняттям рук. Голосування з питання першого порядку денного проводиться за допомогою бюлетенів, форма яких затверджена рішенням Наглядової ради (протокол № б/н від 05.06.2015 р.). Кожен з акціонерів при реєстрації отримав бюлетень для голосування з першого питання порядку денного. Після оголошення проекту рішення з даного питання порядку денного кожен з присутніх акціонерів (представників) повинен поставити відповідну відмітку проти обраного ним варіанта голосування ("за", "проти", "утримався") та передати свій бюлетень до Лічильної комісії для підведення результатів голосування з питання порядку денного. Бюлетень повинен бути підписаний голосуючим. При недотриманні цієї умови бюлетень буде визнано недійсним, і він не буде враховуватися при підрахунку голосів.

ПОРЯДОК ДЕННИЙ:

1. Про зміну типу та найменування Товариства та його відокремлених підрозділів.
2. Про внесення змін до Статуту Товариства.
3. Про зміну місцезнаходження Дніпропетровської філії Товариства.
4. Про внесення змін до внутрішніх положень Товариства.

РОЗГЛЯД ПИТАНЬ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1. Слухали: з першого питання порядку денного "Про зміну типу та найменування Товариства та його відокремлених підрозділів" голову Наглядової ради Товариства Гарагулю С.І., який заявив про необхідність зміни типу Товариства та у зв'язку з цим зміни його найменування та запропонував встановити, що за типом Товариство є публічним акціонерним товариством, у зв'язку з чим Товариство має таке повне найменування: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ". Скорочене найменування Товариства - ПАТ "СК "КРЕМІНЬ". Російською мовою повним найменуванням Товариства є: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СТРАХОВАЯ КОМПАНІЯ "КРЕМЕНЬ"; скорочене найменування російською мовою: ПАО "СК "КРЕМЕНЬ".

У зв'язку зі зміною найменування ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ" на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ" змінити найменування відокремлених підрозділів Товариства та визначити наступні їх найменування:

Алчевська філія ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ";
Дніпропетровська філія ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ";

Київська філія ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ".
Проект рішення: встановити, що за типом Товариство є публічним акціонерним товариством. Визначити, що повним найменуванням Товариства є ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ". Скорочене найменування Товариства - ПАТ "СК "КРЕМІНЬ". Російською мовою повним найменуванням Товариства є: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СТРАХОВАЯ КОМПАНІЯ "КРЕМЕНЬ"; скорочене найменування російською мовою: ПАО "СК "КРЕМЕНЬ".

У зв'язку зі зміною найменування ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ" на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ" змінити найменування відокремлених підрозділів Товариства та визначити наступні їх найменування:

Алчевська філія ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ";
Дніпропетровська філія ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ";

Київська філія ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ".
Проект рішення виноситься на голосування.

Проводиться голосування бюлетенем №1.

Голосували: "За" - 16847140 голосів - 100% від голосів присутніх на зборах.

"Проти" - 0

"Утрималися" - 0

За результатами голосування прийняте рішення: встановити, що за типом Товариство є публічним

акціонерним товариством. Визначити, що повним найменуванням Товариства є ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ". Скорочене найменування Товариства - ПАТ "СК "КРЕМІНЬ". Російською мовою повним найменуванням Товариства є: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СТРАХОВАЯ КОМПАНІЯ "КРЕМЕНЬ"; скорочене найменування російською мовою: ПАО "СК "КРЕМЕНЬ".

У зв'язку зі зміною найменування ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ" на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ" змінити найменування відокремлених підрозділів Товариства та визначити наступні їх найменування:

Алчевська філія ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ";
Дніпропетровська філія ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ";

Київська філія ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ".

2. Слухали: з другого питання порядку денного "Про внесення змін до Статуту Товариства" Наглядової ради Товариства Гарагулю С.І., який доповів присутнім про необхідність внесення змін до Статуту Товариства у зв'язку зі зміною типу та найменування Товариства. Запропонував внести зміни до Статуту Товариства шляхом викладення Статуту в новій редакції. Усі дії, пов'язані із державною реєстрацією нової редакції Статуту Товариства, доручити здійснити Голові правління Товариства з правом передоручення. Уповноважити Голову правління Товариства Кузьміна Олега Васильовича від імені акціонерів підписати Статут Товариства.

Проект рішення: внести та затвердити зміни до Статуту Товариства у зв'язку зі зміною типу та найменування Товариства шляхом викладення Статуту в новій редакції. Усі дії, пов'язані із державною реєстрацією нової редакції Статуту Товариства, доручити здійснити Голові правління Товариства з правом передоручення. Уповноважити Голову правління Товариства Кузьміна Олега Васильовича від імені акціонерів підписати Статут Товариства.

Проект рішення виноситься на голосування.

Проводиться відкрите голосування.

Голосували: "За" - 16847140 голосів - 100% від голосів присутніх на зборах.

"Проти" - 0

"Утрималися" - 0

За результатами голосування прийняте рішення: внести та затвердити зміни до Статуту Товариства у зв'язку зі зміною типу та найменування Товариства шляхом викладення Статуту в новій редакції. Усі дії, пов'язані із державною реєстрацією нової редакції Статуту Товариства, доручити здійснити Голові правління Товариства з правом передоручення. Уповноважити Голову правління Товариства Кузьміна Олега Васильовича від імені акціонерів підписати Статут Товариства.

3. Слухали з третього питання порядку денного "Про зміну місцезнаходження Дніпропетровської філії Товариства" голову Наглядової ради Товариства Гарагулю С.І., який запропонував акціонерам у зв'язку із виробничою необхідністю змінити місцезнаходження Дніпропетровської філії Товариства та визначити його за наступною адресою:

49005, місто Дніпропетровськ, вул. Сімферопольська, будинок 17, кімната 719.

Проект рішення: у зв'язку із виробничою необхідністю змінити місцезнаходження Дніпропетровської філії Товариства та визначити його за наступною адресою:

49005, місто Дніпропетровськ, вул. Сімферопольська, будинок 17, кімната 719.

Проект рішення виноситься на голосування.

Проводиться відкрите голосування.

Голосували: "За" - 16847140 голосів - 100% від голосів присутніх на зборах.

"Проти" - 0

"Утрималися" - 0

За результатами голосування прийняте рішення: у зв'язку із виробничою необхідністю змінити місцезнаходження Дніпропетровської філії Товариства та визначити його за наступною адресою:

49005, місто Дніпропетровськ, вул. Сімферопольська, будинок 17, кімната 719.

4. Слухали з четвертого питання порядку денного "Про внесення змін до внутрішніх положень Товариства" Голову Наглядової ради Товариства Гарагулю С.І., який доповів присутнім про необхідність внесення змін до положень про відокремлені підрозділи Товариства у зв'язку зі зміною найменування ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ" на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ", а також зміною адреси Дніпропетровської філії Товариства. Запропонував затвердити:

Положення про Алчевську філію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ";

Положення про Дніпропетровську філію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ";

Положення про Київську філію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ".

Також, у зв'язку зі зміною типу Товариства з приватного на публічне Голова Наглядової ради Гарагуля С.І. запропонував внести відповідні зміни та затвердити наступні положення Товариства:

Положення про загальні збори акціонерів Товариства;

Положення про Ревізора Товариства;
Положення про Правління Товариства
Положення про Наглядову раду Товариства;
Положення про посадових осіб Товариства.

Доручити Голові правління Товариства Кузьмінову Олегу Васильовичу підписати вищезазначені положення.

Проект рішення: внести зміни до положень про відокремлені підрозділи Товариства у зв'язку зі зміною найменування ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ" на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ", а також зміною адреси Дніпропетровської філії Товариства. Затвердити:

Положення про Алчевську філію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ";

Положення про Дніпропетровську філію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ";

Положення про Київську філію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ".

У зв'язку зі зміною типу Товариства з приватного на публічне внести відповідні зміни та затвердити наступні положення Товариства:

Положення про загальні збори акціонерів Товариства;

Положення про Ревізора Товариства;

Положення про Правління Товариства

Положення про Наглядову раду Товариства;

Положення про посадових осіб Товариства.

Доручити Голові правління Товариства Кузьмінову Олегу Васильовичу підписати вищезазначені положення.

Проект рішення виноситься на голосування.

Проводиться відкрите голосування.

Голосували: "За" - 16847140 голосів - 100% від голосів присутніх на зборах.

"Проти" - 0

"Утрималися" - 0

За результатами голосування прийняте рішення: внести зміни до положень про відокремлені підрозділи Товариства у зв'язку зі зміною найменування ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ" на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ", а також зміною адреси Дніпропетровської філії Товариства. Затвердити:

Положення про Алчевську філію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ";

Положення про Дніпропетровську філію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ";

Положення про Київську філію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ".

У зв'язку зі зміною типу Товариства з приватного на публічне внести відповідні зміни та затвердити наступні положення Товариства:

Положення про загальні збори акціонерів Товариства;

Положення про Ревізора Товариства;

Положення про Правління Товариства

Положення про Наглядову раду Товариства;

Положення про посадових осіб Товариства.

Доручити Голові правління Товариства Кузьмінову Олегу Васильовичу підписати вищезазначені положення.

ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Товариство з обмеженою відповідальністю "Донконсалтаудит" |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ | 33913531 |
| Місцезнаходження | 03040 УКРАЇНА д/н м. Київ пр-т 40 річчя Жовтня, буд 70 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 4252 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Аудиторська палата України |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 29.01.2009 |
| Міжміський код та телефон | д/н |
| Факс | д/н |
| Вид діяльності | Діяльність у сфері бухгалтерського обліку та аудиту |
| Опис | ТОВ "Донконсалтаудит" надає Товариству аудиторські послуги на підставі договору. Свідоцтво про внесення до реєстру №4252, рішення Аудиторської палати України №198/2 від 29.01.2009 р. Термін чинності Свідоцтва продовжено до 30.01.2019 р. рішенням Аудиторської палати від 30.01.2014 р. № 288/3. Зовнішня перевірка системи контролю якості аудиторських послуг: Свідоцтво про відповідність системи контролю якості №0456, видане рішенням АПУ від 27.03.2014р. № 291/4. |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Приватне акціонерне товариство "Альтера Фінанс" |
| Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ | 30702104 |
| Місцезнаходження | 03040 УКРАЇНА д/н м. Київ пр-т 40 річчя Жовтня, буд 70, кімн 405 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | серія АГ №579908 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 14.09.2011 |
| Міжміський код та телефон | д/н |
| Факс | д/н |
| Вид діяльності | Провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності, а саме депозитарної діяльності зберігача цінних паперів |
| Опис | ПрАТ "Альтера Фінанс" надає Товариству послуги зберігача цінних паперів на підставі договору, строк дії ліцензії: 14.09.2011 р. - 14.09.2016 р. |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України" |
| Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ | 30370711 |
| Місцезнаходження | 04071 УКРАЇНА д/н м. Київ ВУЛИЦЯ НИЖНІЙ ВАЛ, будинок 17/8 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | Правила ЦД № 2002 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 01.10.2013 |
| Міжміський код та телефон | д/н |
| Факс | д/н |
| Вид діяльності | Провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності, а саме діяльності депозитарію цінних паперів |
| Опис | ПАТ "Національний депозитарій України" обслуговує випуск акцій |

| | |
|--|--|
| | Товариства на підставі договору. |
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Публічне акціонерне товариство "Інвестиційно фінансовий консалтинг" |
| Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ | 33792667 |
| Місцезнаходження | 03040 УКРАЇНА д/н м. Київ пр-т 40 річчя Жовтня, буд. 70 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | д/н |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | д/н |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | |
| Міжміський код та телефон | д/н |
| Факс | д/н |
| Вид діяльності | Діяльність у сфері права |
| Опис | Особа ПАТ "ІФК" надає особі ПАТ "СК "Креміль" інформаційно-консультаційні послуг згідно договору |

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 |
| 10.06.2010 | 391/1/10 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України | UA4000077499 | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 1.00 | 17000000 | 17000000.00 | 100.000000000000 |
| Опис | У звітному році торгівля цінними паперами на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась; лістинг/делістинг цінних паперів на фондових біржах не проводився; додаткового випуску акцій не було. Викуп та додаткова емісія цінних паперів протягом звітного року не відбувались. Всі акції розповсюджені та оплачені. Спосіб розміщення - розміщення між засновниками товариства. Акції товариства у 2010 році були переведені у бездокументарну форму існування. В 2015 у зв'язку зі зміною назви було переоформлено Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій. Дата видачі 21.10.2015 | | | | | | | | |

XI. Опис бізнесу

Важливі події розвитку (в тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ)

Товариство створено 3 жовтня 1996 року в місті Кременчук Полтавської області. В 2001 році акціонерами Товариства прийнято рішення перевести центральний офіс до міста Донецьк. У 2011 році Закрите акціонерне товариство "Страхова компанія "Кремін" змінило найменування на Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Кремін" у зв'язку із приведенням у відповідність до вимог Закону України "Про акціонерні товариства". У 2012 році центральний офіс Товариства перереєструвався до міста Київ. В 2015 році під час позачергових загальних зборів акціонерів було прийнято рішення змінити тип та найменування Товариства (протокол №2 від 06.07.2015) з Прат "СК "КРЕМІНЬ" на ПАТ "СК "Кремін". За звітний рік злиття, поділу, приєднання, виділу в товаристві не відбувалось.

Організаційна структура емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Організаційна структура - публічне акціонерне товариство. В Товаристві створені наступні органи управління і контролю: - Загальні збори акціонерів; - Наглядова рада; - Правління товариства. Дочірніх підприємств ПАТ "СК "Кремін" не має. ПАТ "СК "Кремін" має три філії: Київська філія ПАТ "СК "Кремін", розташована за адресою: м. Київ, вул. Інститутська, буд. 19Б, кімн.33; Дніпропетровська філія ПАТ "СК "Кремін", розташована за адресою: м. Дніпропетровськ, вул. Сімферопольська, буд. 17, кімн 719; Алчевська філія ПАТ "СК "Кремін", розташована за адресою: м. Алчевськ, вул. Менжинського, буд.7. Філії безпосередньо підпорядковуються головному офісу, не є самостійними юридичними особами та діють у відповідності до Положень, затверджених Загальними зборами акціонерів ПАТ "СК "Кремін". Змін в організаційній структурі у порівнянні з попереднім звітним періодом не було.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Середньооблікова чисельність працівників облікового складу (осіб) - 57 Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб) - 2 Чисельність працівників які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) - 30 Фонд оплати праці - 1 696 тис.грн. У порівнянні з 2014 роком фонд оплати праці зменшився на 968 тис. грн. Кадрова програма підприємства як і раніше направлена на постійне підвищення рівня кваліфікації її працівників. Підприємство віддає перевагу працівникам з вищою освітою під час прийому на роботу. Програми по розвитку персоналу включають в себе відвідування конференцій, семінарів. Підприємство приймає на роботу молодих спеціалістів. У 2015 році працівники Товариства приймали участь у семінарах, пов'язаних із страхуванням, а також семінарах, пов'язаних із новинами законодавства у сфері бухгалтерського обліку страхових компаній. Працівникам надається безвідсоткова фінансова допомога на поворотній основі, заохочується ініціативність та енергійність.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання

Товариство не входить до будь-яких об'єднань підприємств. Змін протягом звітного року не відбувалось.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші

цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

Товариство не проводить спільну діяльність з іншими організаціями. Змін протягом звітнього року не відбувалось.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітнього періоду, умови та результати цих пропозицій

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб Товариство не отримувало.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

В 2015 році облікова політика здійснювалась відповідно до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.99р. № 996-ХІV та Закону України "Про страхування" та наказу про облікову політику. Фінансова звітність Товариства, бухгалтерський та податковий облік відповідають нормам чинного законодавства, Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ), податкового законодавства. Бухгалтерська, податкова та інша фінансова звітність виконуються із забезпеченням єдиних методологічних засад, забезпечується складання і надання звітності у встановлені строки згідно наказу Товариства "Про облікову політику". При відображенні господарських операцій використовується робочий План рахунків. Облікова політика Компанії - це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку, порядку відображення в обліку обставин, які впливають на фінансовий стан Компанії. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартів фінансової звітності та рішеннях керівництва Компанії. Організацію та ведення бухгалтерського обліку у товаристві здійснює бухгалтерський відділ на чолі з головним бухгалтером. Бухгалтерський облік ведеться у відповідності з Планом рахунків першого, другого та третього порядків від 30.11.99р. №291 зі змінами згідно Наказу МФУ від 9.12.2011р. №1591 і розробленим на його підставі робочим планом рахунків. Бухгалтерський облік ведеться по журнально-ордерній формі з використанням комп'ютерної програми "Підприємство 1С"

Для підтвердження достовірності фінансової звітності щорічно проводяться перевірки незалежним аудитором. Нарухування амортизації Обліковою одиницею бухгалтерського обліку основних засобів вважати об'єкт основних засобів. Нарухування амортизації на основні засоби здійснювати пооб'єктно відповідно до податкових норм. Ліквідаційну вартість об'єктів основних фондів визначати на підставі звіту суб'єкта оціночної діяльності, складеного відповідно до норм статуту та рішень загальних зборів Підприємства. Переоцінку з залученням суб'єкта оціночної діяльності основних засобів робити, якщо їх залишкова вартість більше ніж на 10% ринкової вартості на останню звітну дату складання балансу Підприємства та якщо постає питання про прийняття рішення про вчинення значного правочину. Амортизацію нематеріального активу визначати за кожним об'єктом окремо у момент його зарахування на баланс, виходячи з терміну корисного використання та відповідно до податкових норм. Метод оцінки вартості запасів Застосовувати періодичну, але не рідше одного разу на місяць, кількісно-грошову оцінку залишку запасів. При складанні балансу здійснювати оцінку запасів і відображати в бухгалтерському обліку та звітності за найменшою з двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації (за фактом останньої реалізації*). Транспортно-заготівельні витрати, що входять до первісної вартості запасів, придбаних за плату, безпосередньо включаються в собівартість запасів. Облік інших витрат, що входять до первісної вартості запасів, придбаних за плату, щомісяця відносяться на вартість придбаних запасів; Оцінку запасів при відпуску у виробництво або іншому вибутті здійснювати в бухгалтерському обліку та звітності наступним чином: о матеріалів (за видами та групами) - за собівартістю перших за часом надходження запасів (ФІФО); о товарів у гуртовій (оптовій) торгівлі - за ідентифікованою собівартістю.

Доходи

Доходи від страхової діяльності та від перестраховування обліковуються у відповідності до МСФЗ 4 «Страхові контракти».

До складу доходів від реалізації страхових послуг включаються:

- зароблені страхові премії, в частині сум страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, що минули цілком або частково на звітну дату;
- комісійна винагорода за договорами, переданими в перестраховування;

- комісійна винагорода за надання послуг для інших страховиків (посередницька діяльність щодо укладання договорів страхування інших страховиків, послуги щодо регулювання страхових подій за договорами страхування інших страховиків);
- частки страхових сум і страхових відшкодувань, сплачені перестраховиками;
- суми, належні до отримання за правом вимоги до особи, відповідальної за заподіяний збиток;
- повернуті суми з централізованих страхових резервних фондів;
- результат зміни резервів, інших, ніж РНЗП.

Облік доходів (страхові платежі, зароблена премія) ведеться окремо за прямими укладеними договорами страхування та за прийнятими в перестраховання. Аналітичний облік страхових платежів здійснювати за правилами страхування Компанії та страхувальниками в розрізі дирекцій.

Порядок відображення в обліку доходів звітного періоду за укладеними договорами страхування залежить від визначених договором страхування умов, набрання чинності та сплати страхувальником страхових платежів.

Тарифи, зазначені в договорі страхування в цілях бухгалтерського обліку вважаються справедливими. Всі страхові продукти Компанії, які перелічені в Законі України «Про страхування» та на які Компанія має ліцензію, вважаються ризиковими договорами страхування.

Інші доходи Компанії обліковуються у відповідності до МСФО 18 «Дохід».

Інші доходи визнаються за справедливою вартістю за датою складення акта або іншого документа, оформленого відповідно до вимог чинного законодавства, який підтверджує виконання робіт або надання послуг.

Перерахунок іноземних валют

Операційна валюта та валюта представлення звітності

Об'єкти, включені до фінансової звітності Товариства, вимірюються з використанням валюти первинного економічного середовища, у якому функціонує компанія ("операційна валюта"). Фінансова звітність представлена в гривнях, яка є операційною валютою та валютою представлення звітності Товариства.

Операції та баланси

Операції в іноземних валютах перераховуються в операційну валюту за курсами обміну валют, які є домінуючими на дати вчинення операцій. Прибутки та збитки в іноземних валютах, що виникли внаслідок виконання таких операцій, а також в результаті перерахунку вартості грошових активів та пасивів, номінованих в іноземних валютах, за курсами обміну валют, що склалися наприкінці року (проміжного періоду), відображаються як прибутки чи збитки. Перерахунок різниці з фінансових активів, наявних для продажу, відображається в іншому сукупному прибутку, і далі включається до ринкової вартості резерву в капіталі.

Оподаткування

Поточний податок на прибуток розраховується відповідно до законодавства за ставками з податку на прибуток, які діяли станом на звітну дату.

Витрати Товариства визнаються і нараховуються відповідно до вимог III Податкового кодексу України. Витрати визнаються на підставі первинних документів, що підтверджують факт здійснення витрат.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньореалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік;

ПАТ "СК "Креміль" є універсальною страховою компанією, що надає страхові послуги з ризикових видів страхування та провадить свою діяльність на страховому ринку України. За рахунок цього виду діяльності емітент отримує дохід. Від сезону діяльність Товариства не залежить. Експорту немає. Основні ринки збуту - Київ та

Київська область. Діяльність Компанії тісно пов'язана із невизначеностями та ризиками. Основні види ризиків, що виникають у діяльності Компанії поділяються на: - Страхові, що безпосередньо виникають при проведенні страхування: андеррайтинговий ризик, ризик недостатності резервів, ризик катастроф; - Фінансові: ризик ліквідності, кредитний ризик, валютний ризик, ринковий ризик, ризик процентної ставки; - Операційні: ризик ІТ- систем, ризик безпеки, ризик контролю; функціональні ризики (юридичні, шахрайства), кадровий ризик; - Стратегічні: ризик стратегічного планування та реалізації стратегії, інвестиційний ризик; - Інші: ризики, пов'язані із зовнішніми чинниками, ризик втрати вартості бренду, системний ризик та ін.. Для зниження ризиків в ПрАТ "СК "Кремін" застосовуються такі прийоми, як: - диверсифікованість; - запит (придбання) додаткової інформації; - лімітування. Компанія контролює страхові ризики шляхом: - стратегії андеррайтингу та активного моніторингу ризику; - укладання відповідних договорів перестраховування. Діяльність Компанії з перестраховування здійснюється централізовано. Компанія прагне диверсифікувати діяльність, використовуючи як договори облігаторного так і факультативного перестраховування, укладаючи їх із перестраховиками, що мають високий рейтинг надійності; - оцінки резервів. При розрахунках вартості резервів Компанія використовує комбіновані методи розрахунків, що ґрунтуються на коефіцієнті збитковості та розрахунках реального досвіду виплат відшкодувань. Конкурентами Товариства є безліч страхових компаній, що займаються діяльністю у сфері страхування. Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (послуг): у 2015 році цей показник склав 94 482 тис. грн. Пріоритетним напрямком діяльності страховика в 2015 р. було добровільне страхування фінансових ризиків, добровільне страхування майна та вогневих ризиків, добровільне страхування вантажів та багажу. Страхова діяльність за всіма видами страхування за 2015 рік була прибутковою.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

За останні п'ять років в складі активів Товариства відбулися наступні зміни: - первісна вартість основних засобів збільшилась в порівнянні з 2010 роком на 5 382 тис. грн. - вкладення в фінансові інвестиції в порівнянні з 2010 роком збільшилися на 7 341 тис. грн.

Правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами, зокрема всі правочини, укладені протягом звітного року між емітентом або його дочірніми/залежними підприємствами, наглядової ради або членами виконавчого органу, з іншого боку. За цими правочинами зазначаються: дата, сторони правочину, його зміст, сума, підстава укладання та методика ціноутворення, застосована емітентом для визначення суми правочину та за необхідності інша інформація

Протягом звітного періоду значних правочинів з власниками істотної участі ПАТ "СК "КРЕМІНЬ", членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами не відбувалось.

Інформація про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Термін корисного використання основних засобів за всіма групами визначається керівництвом підприємства самостійно з урахуванням економічної доцільності за кожним основним засобом окремо. Тобто, керівництво підприємства при придбанні основних засобів самостійно встановлює термін їх корисного використання з урахуванням умов та інтенсивності експлуатації, морального зносу, інших факторів. Умови користування основними засобами за всіма групами: основні засоби використовуються весь період експлуатації, періодично проводиться профілактика, поточний ремонт.

Первісна вартість основних засобів по групах на кінець звітного періоду, тис. грн.: Будинки, споруди, перед. пристрої - 7643; Транспортні засоби - 180,6; Інструменти, прилади, інвентар, меблі - 1069,9; Малоцінні необ. матер. активи - 0. Разом 8894 тис. грн.

Ступень зносу основних засобів виробничого призначення: будівлі та споруди - 2,08%, транспортні засоби - 95,9%, інструменти, прилади, інвентар - 76,5%. Ступень використання основних засобів виробничого призначення: будівлі та споруди - 100%, машини та обладнання - 100%, транспортні засоби - 100%, інші - 100%. Основних засобів невиробничого призначення у Товариства немає. ПАТ "СК "Кремій" застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації основних засобів, що протягом звітного періоду не змінювалося.

Нараховано амортизації на основні засоби за 2015 рік на суму 164,2 тис. грн. Суттєві зміни у вартості основних засобів у звітному році обумовлені лише їх рухом. Переоцінки основних засобів у звітному році не було. Надійшло у звітному році основних засобів на суму 81,6 тис. грн., з них: * інструменти, прилади, меблі - 75,7 тис. грн.; * будинки, споруди - 5,9 тис. грн. У звітному році вибуло основних засобів на суму 212 тис. грн, а саме транспортні засоби. Основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності, оформлених у заставу, призначених для продажу в Товариства немає. Наявність основних засобів встановлена на підставі річної інвентаризації. Основні засоби, передані в оренду в 2015 році відсутні. Одержаних за фінансовою орендою основних засобів у Товариства немає.

Філії ПрАТ "СК "Кремій" розміщені в орендованих приміщеннях. Склад основних засобів обумовлений специфікою діяльності. Це переважно офісні меблі, офісне обладнання, обчислювальна техніка, автомобільний транспорт, засоби зв'язку тощо. Основні засоби використовуються для надання страхових послуг в місцях розташування головного офісу та філій Компанії. З метою підвищення ефективності процесу надання страхових послуг, зменшення часу на опрацювання даних страхових договорів, удосконалення процесу обліку результатів діяльності в Компанії проводиться робота щодо впровадження передових ІТ-технологій.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Для Товариства дуже важливою проблемою є несплатоспроможність замовників, нестабільність законодавства України. Можливі фактори ризиків в господарській діяльності підприємства: - нестабільність загальноекономічної ситуації в Україні; - зростання цін на енергоносії; - зростання рівня інфляції; - можливі зміни в кредитно-грошовій політиці держави; - недоліки податкового законодавства і інших норм, регулюючих підприємницьку діяльність; - форс - мажорні обставини. Тобто, від законодавчих та економічних обмежень висока ступінь залежності діяльності Товариства. На сьогоднішній день загрози банкрутству підприємства не існує, конфлікту інтересів в керівництві немає. ПАТ "СК "Кремій" здійснює свою діяльність у правовому середовищі, що регулюється нормативно-правовими актами України та документами інших держав, ратифікованими на території України. Відповідно зміна нормативних та законодавчих актів безпосередньо впливає на діяльність Компанії. До нормативно-законодавчих документів, зміни в яких в першу чергу впливають/можуть вплинути на діяльність Компанії, зокрема належать: - Закон України "Про страхування"; - Закон України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг"; - Податковий кодекс України; - Постанови Кабінету Міністрів України, якими встановлюються порядок та правила проведення обов'язкового страхування; - Нормативні акти Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України; - та інші. Ключовими причинами розвитку тенденцій на страховому ринку були: зменшення банками обсягів кредитування населення; стагнація ринку нерухомості та іпотечного кредитування; недовіра до страхової галузі з боку фізичних осіб, пов'язана з питаннями врегулювання збитків та з досить низьким рівнем розкриття інформації про діяльність страхових компаній. За таких тенденцій розвитку страхового ринку багато страхових компаній змушені були вдатися до демпінгу, як за рахунок зниження страхових тарифів, так і за рахунок підвищення рівня комісійних винагород.

Факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

За результатами перевірки діяльності Товариства Міжрегіональним головним управлінням ДФС - Центральним офісом з обслуговування великих платників податків протягом 2015 року було накладено на товариство штрафні санкції за неправильну

сплату авансових внесків з податку на прибуток. Штрафна санкція сплачена Товариством, допущені порушення законодавства усунуті.

За несвоєчасне коригування звіту страховика, що подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, до Товариства були застосовані заходи впливу у вигляді штрафних санкцій, які Товариство сплатило у повному обсязі, допущені порушення законодавства у сфері фінансових послуг усунуті.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

В основі формування політики фінансування діяльності ПАТ СК "Креміль" полягає система бюджетування. Щороку, на загальних зборах акціонерів затверджується фінансовий план Компанії. Доходну частину формує річний план страхових надходжень. Обсяги страхових надходжень плануються, виходячи із статистичних даних за минулі роки, загальних темпів росту та розвитку Компанії, сегменту ринку, якого планує досягти Компанія. Витратна частина розраховується в межах затверджених нормативів і формується із прямих, загально страхових витрат. Основною передумовою є перевищення рівня доходів над витратами та отримання прибутку. За рішенням Загальних Зборів Акціонерів отриманий прибуток розподіляється наступним чином: - на розвиток компанії.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

За станом на 31.12.2015 р. ПАТ "СК "Креміль" не має укладених, але ще не виконаних договорів.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Планується подальше продовження та удосконалення діяльності товариства у сфері страхування та перестраховання. На даний час очікуваний прибуток на наступний рік розрахувати неможливо з причини несформованого портфелю замовлень. На 2016 рік визначені такі основні стратегічні цілі ПАТ "СК "Креміль": - забезпечення прибуткової та ефективної діяльності Компанії; - збільшення обсягів страхових надходжень на 10% в умовах стриманого росту класичного страхового ринку; - збереження позиції провідної компанії страхового ринку України. З метою досягнення стратегічних цілей ПАТ "СК "Креміль", діяльність Правління Компанії у 2016 році буде зосереджена на таких основних напрямках: Маркетинг і продаж: розширення клієнтської бази Компанії за рахунок активної роботи з наявними та потенційними клієнтами (робота з Топ-1000 компаніями, активізація роботи з малим та середнім бізнесом, тощо); розробка і вдосконалення страхових продуктів та програм страхування, враховуючи потреби клієнтських сегментів та збутової мережі; активний розвиток власних каналів продажу - агентського, офісного каналів та інтернет-каналу; подальший розвиток проекту "Добровільне медичне страхування", як інструменту комплексного страхування великого та середнього бізнесу; активне просування роздрібних страхових продуктів; підвищення якості страхового портфелю Компанії за рахунок пріоритетного розвитку "немоторних" видів страхування; побудова та впровадження нової персоналізованої системи мотивації продавців страхових послуг, направленої на збільшення продажу страхових продуктів; підвищення якості обслуговування клієнтів і поліпшення клієнтського сервісу; участь у державних, галузевих та регіональних страхових програмах." Удосконалення системи управління, оптимізація бізнес-процесів: завершення основного етапу процесу централізації бек-офісних функцій - наявність єдиної страхової бази та робота в єдиному балансі; оптимізація діяльності, організаційної структури та чисельності штатних працівників регіональної мережі за рахунок централізації підтримуючих функцій та концентрації зусиль філій Компанії на реалізації страхових послуг; посилення контролю за діяльністю ПАТ "СК "Креміль", зниження операційних ризиків за рахунок централізації функцій та впровадження нових ІТ-технологій" У 2016 році у своїй діяльності ПАТ "СК "Креміль" буде керуватися стратегією збереження провідних ринкових позицій на страховому ринку та забезпечення ефективної роботи Компанії шляхом збільшення страхових надходжень, нарощування клієнтської бази Компанії, удосконалювання страхових продуктів та програм страхування відповідно до потреб клієнтських сегментів; підвищення рівня та якості запропонованих страхових послуг, розвитку збутової мережі, збільшуючи при цьому

рентабельність страхових операцій, підвищуючи рівень керованості, мобільності та транспарентності ПАТ "СК "Кремінь".

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

За звітний період досліджень та розробок не проводилось, політикою підприємства витрати на дослідження та розробку на 2016 рік не передбачаються. У своїй діяльності ПАТ "СК "Кремінь" приділяє увагу маркетинговим дослідженням. Компанія використовує раніше розроблену власну систему збору та аналізу маркетингової інформації. Компанія особливу увагу приділяє дослідженню розвитку економіки країни, вітчизняного страхового ринку, його основних тенденцій та перспектив розвитку, вивченню попиту та пропозиції страхових послуг, споживацьких вподобань, чинників, що визначають напрямок розвитку ринку. Компанією проводиться сегментація страхового ринку та дослідження окремих ринкових сегментів: автостраховання, страхування нерухомості, будівельно-монтажних ризиків, особисте страхування (страхування від нещасного випадку та медичне страхування), страхування вантажів, страхування відповідальності та інше. Важливим напрямком досліджень, які проводить товариство, є дослідження конкурентного середовища, ринкових позицій компаній-конкурентів, їх продуктового ряду, каналів продажу, рекламної активності, тощо. Проведення маркетингових досліджень у ПАТ "СК "Кремінь" здійснюється власними силами, але для значних досліджень у майбутньому можуть залучатися спеціалізовані агенції. Оскільки значний вплив на розвиток страхового ринку спричиняє розвиток суміжних ринків, таких як автомобільний ринок, ринок нерухомості, банківський ринок, Компанія також відслідковує тенденції їх розвитку. Все це дає змогу швидко та адекватно реагувати на відповідні ринкові зміни, та наміри конкурентів, передбачати можливості та загрози розвитку Компанії, а також приймати відповідні рішення щодо подальшої діяльності.

Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів емітента або дочірнього підприємства станом на початок року, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства, або судові справи, стороною в яких виступають посадові особи емітента (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається

Одним із пріоритетів системи правового забезпечення ПАТ "СК "Кремінь" залишається удосконалення супроводу справ у судах, договірно-правової роботи, організація ефективної системи захисту інтересів Компанії та протидії зловживанням. За звітний період правова підтримка Компанії була спрямована на забезпечення правової політики, вдосконалення юридичного супроводу справ у судах, договірно-правової роботи, налагодження ефективної системи захисту інтересів та гарантування безпеки ПАТ "СК "Кремінь", захист її комерційних, фінансово-економічних та інших законних інтересів, збір та узагальнення інформації, виявлення, запобігання та викриття протиправних посягань з боку конкурентів. Юристами продовжено ведення та вдосконалення електронної бази щодо обліку та супроводу судових справ у цілому по Компанії, механізму взаємодії служб у процесі ведення судових справ на всіх стадіях їх розгляду. Це дало змогу при забезпеченні контролю за станом супроводження судових справ зосередити основну увагу на судових справах, що мають для Компанії прецедентний характер і є найважливішими. При цьому в 2015 році та станом на 31.12.2015 р. у судах не знаходиться жодної справи, за якою ПАТ "СК "Кремінь" виступає в якості відповідача або третьої особи.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформація про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції у 2015 році склав 94 482 тис.грн. ПАТ "СК "Кремінь" в 2016 році базується на забезпеченні прибутковості шляхом досягнення збалансованого росту страхових премій, оптимізації витрат і акценту на клієнт-орієнтованість. В 2016 році Компанія планує підвищити ефективність страхової діяльності, поліпшити якість обслуговування страхувальників (застрахованих), удосконалити систему управління, скоротити витрати на ведення справи, поліпшити систему збуту продуктів, а також забезпечувати рекламну підтримку, спрямовану на просування страхових продуктів і популяризацію діяльності ПАТ "СК "Кремінь" серед потенційних клієнтів.

ХІІ. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента

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 | 7917.000 | 7880.000 | 0.000 | 0.000 | 7917.000 | 7880.000 |
| - будівлі та споруди | 7620.000 | 7621.300 | 0.000 | 0.000 | 7620.000 | 7621.300 |
| - машини та обладнання | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| - транспортні засоби | 20.000 | 7.400 | 0.000 | 0.000 | 20.000 | 7.400 |
| - земельні ділянки | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| - інші | 277.000 | 251.300 | 0.000 | 0.000 | 277.000 | 251.300 |
| 2. Невиробничого призначення | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| - будівлі та споруди | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| - машини та обладнання | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| - транспортні засоби | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| - земельні ділянки | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| - інвестиційна нерухомість | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| - інші | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| Усього | 7917.000 | 7880.000 | 0.000 | 0.000 | 7917.000 | 7880.000 |

Пояснення : Термін корисного використання основних засобів за всіма групами визначається керівництвом підприємства самостійно з урахуванням економічної доцільності за кожним основним засобом окремо. Тобто, керівництво підприємства при придбанні основних засобів самостійно встановлює термін їх корисного використання з урахуванням умов та інтенсивності експлуатації, морального зносу, інших факторів.

Умови користування основними засобами за всіма групами: основні засоби використовуються весь період експлуатації, періодично проводиться профілактика, поточний ремонт.

Первісна вартість основних засобів по групам на кінець звітної періоду, тис. грн.: Будинки, споруди, перед. пристрої - 7643; Транспортні засоби - 180,6; Інструменти, прилади, інвентар, меблі - 1069,9; Малоцінні необ. матер. активи - 0. Разом 8894 тис. грн.

Ступень зносу основних засобів виробничого призначення: будівлі та споруди - 2,08%, транспортні засоби - 95,9%, інструменти, прилади, інвентар - 76,5%. Ступень використання основних засобів виробничого призначення: будівлі та споруди - 100%, машини та обладнання - 100%, транспортні засоби - 100%, інші - 100%. Основних засобів не виробничого призначення у Товариства немає. ПАТ "СК "Кремій" застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації основних засобів, що протягом звітної періоду не змінювалося.

Нараховано амортизації на основні засоби за 2015 рік на суму 164,2 тис. грн. Суттєві зміни у вартості основних засобів у звітному році обумовлені лише їх рухом. Переоцінки основних засобів у звітному році не було. Надійшло у звітному році основних засобів на суму 81,6 тис. грн., з них: * інструменти, прилади, меблі - 75,7 тис. грн.; * будинки, споруди - 5,9 тис. грн. У звітному році вибуло основних засобів на суму 212 тис. грн, а саме транспортні засоби. Основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності, оформлених у заставу, призначених для продажу в Товариства немає. Наявність основних засобів встановлена на підставі річної інвентаризації. Основні засоби, передані в оренду в 2015 році відсутні. Одержаних за фінансовою орендою основних засобів у Товариства немає.

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

| Найменування показника (тис.грн.) | За звітний період | За попередній період |
|---|---|----------------------|
| Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн.) | 2015832 | 2057936 |
| Статутний капітал (тис.грн.) | 17000 | 17000 |
| Скоригований статутний капітал (тис.грн.) | 17000 | 17000 |
| Опис | Розрахунок вартості чистих активів відбувався відповідно до методичних рекомендацій НКЦПФР (Рішення № 485 від 17.11.2004 року) та Додатку 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженого Наказом Міністерства фінансів України № 73 від 07.02.2013 р. Визначення вартості чистих активів проводилося за формулою: Чисті активи = Необоротні активи + Оборотні активи + Витрати майбутніх періодів- Довгострокові зобов'язання - Поточні зобов'язання - Забезпечення наступних виплат і платежів - Доходи майбутніх періодів | |
| Висновок | Розрахункова вартість чистих активів(2015832.000 тис.грн.) більше скоригованого статутного капіталу(17000.000 тис.грн.).Це відповідає вимогам статті 155 п.3 Цивільного кодексу України. Величина статутного капіталу відповідає величині статутного капіталу, розрахованому на кінець року. | |

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, у тому числі : | X | 0.00 | X | X |
| | д/н | 0.00 | 0.000 | д/н |
| Зобов'язання за цінними паперами | X | 0.00 | X | X |
| у тому числі за облігаціями (за кожним випуском) : | X | 0.00 | X | X |
| | д/н | 0.00 | 0.000 | д/н |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском): | X | 0.00 | X | X |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском): | X | 0.00 | X | X |
| За вексялями (всього) | X | 0.00 | X | X |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом): | X | 0.00 | X | X |
| За фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X | 0.00 | X | X |
| Податкові зобов'язання | X | 1892.00 | X | X |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0.00 | X | X |
| Інші зобов'язання | X | 721143.00 | X | X |
| Усього зобов'язань | X | 723035.00 | X | X |
| Опис | <p>Векселі, сертифікати ФОН, іпотечні та інші цінні папери Товариство не випускало. Зобов'язань за фінансовими інвестиціями в корпоративні права та зобов'язань по фінансовій допомозі на зворотній основі у Товариства немає.</p> <p>На дату складання звітності Емітент має зобов'язань на суму 723035 тис. грн.</p> <p>Детальна інформація про зобов'язання Товариства:</p> <p>Довгострокові зобов'язання та забезпечення - 269503 тис. грн.</p> <p>Поточні зобов'язання та забезпечення - 453532 тис. грн., у тому числі:</p> <p>1) Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 307 тис. грн. а саме ТОВ "Смайл-Сервіс" - 23,9 тис. грн. ЛІС "АСІСТАНС" - 33,8 тис. грн. ПАТ "ІНВЕСТИЦІЙНО-ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ" - 117 тис. грн. KALIPTUS MEDİKAL ASSISTANCE COMPAN - 6,8 тис. грн. ASPI ASSISTANCE COMPAN - 103,7 тис. грн. інші- 21,8 тис. грн.</p> <p>2) Розрахунки з бюджетом 1892 тис. грн</p> <p>3) Розрахунки зі страхування 17 тис. грн</p> <p>4) Розрахунки з оплати праці 31 тис. грн.</p> <p>5) Поточна кредиторська заборгованість зі страховою діяльністю 444748 тис. грн. а саме МАРШ ЮРОП С. А. (MARSH EUROPE S.A)(Постійне представництво в Україні) 518,8 тис. грн. ПрАТ "СК "АВТОЕКСІМСТРАХ" - 134667 тис.грн. ТДВ "СК "СПІВДРУЖНІСТЬ" - 207648,4 тис.грн. ТДВ "СК "Актив-Гарант" - 99881,1 тис. грн. ПрАТ "СК "Інрезерв" - 1451,8 тис. грн. та інші - 580,9 тис. грн. Інші поточні зобов'язання 6537 тис. грн.</p> | | | |

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

| Дата виникнення події | Дата оприлюднення повідомлення у стрічці новин | Вид інформації |
|-----------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 24.04.2015 | 30.06.2015 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |

ІНФОРМАЦІЯ ПРО СТАН КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Загальні збори акціонерів

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки ?

| | Рік | Кількість зборів, усього | У тому числі позачергових |
|---|------|--------------------------|---------------------------|
| 1 | 2013 | 1 | 0 |
| 2 | 2014 | 1 | 0 |
| 3 | 2015 | 2 | 1 |

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 | | |
| Депозитарна установа | | |
| Інше | | |

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

| | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | | |
| 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 | | |
| Бюлетенями (таємне голосування) | | |
| Підняттям рук | X | |
| Інше | | |

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів ?

| | Так | Ні |
|---|--|----|
| Реорганізація | | X |
| Додатковий випуск акцій | | X |
| Унесення змін до статуту | | X |
| Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства | | X |
| Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства | | X |
| Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради | | X |
| Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу | | |
| Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора) | | X |
| Делегування додаткових повноважень наглядовій раді | | |
| Інше | прийнято рішення про зміну типу та найменування Товариства | |

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 | 2 |
| Кількість представників держави | 0 |
| Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій | 0 |
| Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій | 2 |
| Кількість представників акціонерів - юридичних осіб | 1 |

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 3

Чи проводила наглядова рада самооцінку ?

| | Так | Ні |
|-----------------|-----|----|
| Складу | | X |
| Організації | | X |
| Діяльності | | X |
| Інші (запишіть) | | |

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

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) | | |

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

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 | | |

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) | | |

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

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

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

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

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) | | |

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

| | Інформація розповсюджується на загальних зборах | Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній базі 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 | Так | Так | Так | Так |
| Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення | Так | Так | Так | Так | Так |
| Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства | Так | Так | Так | Так | Так |

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

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

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

| | Так | Ні |
|---------------------------|-----|----|
| Загальні збори акціонерів | | X |
| Наглядова рада | X | |
| Виконавчий орган | | X |
| Інше (запишіть) | | |

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

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

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

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

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

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

Залучення інвестицій та вдосконалення практики корпоративного управління

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

| | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Випуск акцій | | X |
| Випуск депозитарних розписок | | X |
| Випуск облігацій | | X |
| Кредити банків | | X |
| Фінансування з державного і місцевих бюджетів | | X |
| Інше (запишіть) | | |

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

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

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

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

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

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

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

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

Звіт про корпоративне управління

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Метою провадження діяльності ПАТ "СК "Креміль" є страхування, перестраховання та управління фінансовими ресурсами компанії, отримання прибутку від вищезазначеної діяльності.

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

Власником істотної участі ПАТ "СК "Креміль" є Приватне акціонерне товариство "ВСК Іншуранс Груп" (99,1008% статутного капіталу Товариства), код ЄДРПОУ 35689942, місцезнаходження: 01021, м. Київ, вул. Інститутська, 19 Б. Власник істотної участі відповідає вимогам, встановленим законодавством. Протягом звітного 2015 року власники істотної участі не змінювалися.

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.

Члени Наглядової ради та виконавчого органу не допускали протягом звітного року порушення внутрішніх правил, які би призвели до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг.

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.

Протягом звітного 2015 року до членів Наглядової ради та правління Товариства заходи впливу не застосовувалися. Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, до Товариства протягом 2015 року були застосовані заходи впливу у вигляді штрафних санкцій за порушення законодавства України, а також тимчасового зупинення дії ліцензій на право здійснення діяльності з надання фінансових послуг. Міжрегіональним головним управлінням ДФС - Центральним офісом з обслуговування великих платників до Товариства протягом 2015 року був застосований захід впливу у вигляді штрафу

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

Система управління страховими ризиками Товариства здійснюється відповідно до процедур андеррайтинга та передачі ризиків у перестраховання. Зазначені системи затверджені відповідними бізнес-планами Товариства.

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

Внутрішній аудитор допомагає Страховику досягти встановлених цілей шляхом забезпечення систематичного підходу до оцінки та підвищення ефективності процесів внутрішнього контролю, управління ризиками та корпоративного управління. Внутрішній аудитор здійснює нагляд за дотриманням системи внутрішнього контролю й виносить судження щодо його достатності та ефективності. За результатами перевірки внутрішнього аудиту керівництвом Товариства прийняті відповідні рішення щодо недопущення в майбутньому недоліків в бухгалтерському обліку, впроваджено рекомендації аудитора по зменшенню ризиків та поліпшенню роботи.

Фінансова звітність Товариства справедливо та достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає фінансовий стан та результат діяльності Товариства за 2015 рік. Дані, зазначені в примітках до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку, наведені у розділі "Річна фінансова звітність" страховика.

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

За даними останньої річної фінансової звітності Товариства вартість активів на початок року складає 2 880 807,4 тис.грн. ПАТ "СК "КРЕМІЛЬ" у 2015 році не вчиняло правочини, які відповідно до ст.70 Закону України "Про акціонерні товариства" визнані значними (10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності, тобто на суму, що дорівнює і вище за 288 080,7 тис. грн.).

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

Оцінка активів не проводилася.

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 2015 року Товариство отримувало консультаційні послуги від пов'язаної особи (ПрАТ "ВСК ІНШУРАНС ГРУП", що володіє 99,1008% статутного капіталу Товариства) на загальну суму 157 000,00 грн.

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

Аудиторський висновок складений у відповідності з вимогами, встановленими Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері 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).

Товариство з обмеженою відповідальністю "Донконсалтаудит", код за ЄДРПОУ 33913531, юридична адреса: 03040, м. Київ, просп. 40-річчя Жовтня, 70.

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

7

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

2

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року;

Інші аудиторські послуги Товариству у 2015 році не надавалися

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

Конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

У 2011-2013 роках аудиторські послуги Товариству надавало Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська компанія "Партнер-аудит".

У 2014-2015 роках аудиторські послуги Товариству надавало Товариство з обмеженою відповідальністю "Донконсалтаудит".

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

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

наявність механізму розгляду скарг;

Товариством впроваджений у 2012 році механізм розгляду скарг відносно надання фінансових послуг, який затверджений відповідним положенням.

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

Мельниченко Олександр Юрійович

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

Протягом 2015 року до Товариства надійшла одна скарга про захист прав споживача фінансових послуг. Задоволені скарги відсутні.

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

За станом на 31.12.2015 р. позови до суду стосовно надання фінансових послуг ПАТ "СК "Кремійнь" відсутні.

Підприємство ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ"
 Територія КИЇВСЬКА ОБЛАСТЬ
 Організаційно-правова форма господарювання ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
 Вид економічної діяльності ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ, КРИМ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ
 Середня кількість працівників 75
 Одиниця виміру : тис. грн.
 Адреса 01021 Київська область м. Київ вулиця Інститутська, буд. 19Б, кімната 33, т.(044) 253-61-64

Дата (рік, місяць, число)
 за ЄДРПОУ
 за КОАТУУ
 за КОПФГ
 за КВЕД

| Коди | | |
|------------|----|----|
| 2016 | 01 | 01 |
| 24559002 | | |
| 1410136900 | | |
| 112 | | |
| 65.12 | | |

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 № 1

Код за ДКУД

1801001

| Актив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду | На дату переходу на МСФЗ 01.01.2012 |
|--|-----------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. Необоротні активи | | | | -- |
| Нематеріальні активи | 1000 | -- | -- | -- |
| первісна вартість | 1001 | -- | -- | -- |
| накопичена амортизація | 1002 | -- | -- | -- |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | -- | -- | -- |
| Основні засоби | 1010 | 7917 | 7880 | 13279 |
| первісна вартість | 1011 | 9024 | 8894 | 14713 |
| знос | 1012 | 1107 | 1014 | 1434 |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | 5326 | 5280 | -- |
| Первісна вартість інвестиційної нерухомості | 1016 | 5467 | 5467 | -- |
| Знос інвестиційної нерухомості | 1017 | 141 | 187 | -- |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | -- | -- | -- |
| Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | 120 | 120 | 120 |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | 491834 | 401007 | 493666 |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | -- | -- | -- |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | -- | -- | -- |
| Інші необоротні активи | 1090 | -- | -- | -- |
| Усього за розділом I | 1095 | 505197 | 414287 | 507065 |
| II. Оборотні активи | | | | 289 |
| Запаси | | | | |
| Виробничі запаси | 1101 | 34 | 44 | 289 |
| Поточні біологічні активи | 1110 | -- | -- | -- |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 490472 | 687531 | 112384 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами | 1130 | -- | -- | -- |
| з бюджетом | 1135 | 694 | 824 | 6 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | 533 | 701 | -- |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | 196 | 89 | 137 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 2433 | 15914 | 31670 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 1489650 | 1351738 | 580346 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 234686 | 112116 | 108008 |
| Готівка | 1166 | 7 | 7 | 29 |
| Рахунки в банках | 1167 | 234679 | 112109 | 107979 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | -- | -- | -- |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | 157445 | 156324 | 76188 |

| | | | | |
|--|------|---------|---------|---------|
| резервах незароблених премій | 1183 | 157445 | 156324 | -- |
| Інші оборотні активи | 1190 | -- | -- | -- |
| Усього за розділом II | 1195 | 2375610 | 2324580 | 909028 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | -- | -- | -- |
| Баланс | 1300 | 2880807 | 2738867 | 1416093 |

| Пасив | Код рядка | На початок звітного року | На кінець звітного періоду | На дату переходу на МСФЗ |
|---|-----------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. Власний капітал | | | | 17000 |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 17000 | 17000 | |
| Капітал у дооцінках | 1405 | -- | -- | -- |
| Додатковий капітал | 1410 | -- | -- | -- |
| Резервний капітал | 1415 | 41 | 41 | 41 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 2040895 | 1998791 | 1120084 |
| Неоплачений капітал | 1425 | -- | -- | -- |
| Вилучений капітал | 1430 | -- | -- | -- |
| Усього за розділом I | 1495 | 2057936 | 2015832 | 1137125 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | | -- |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | -- | -- | -- |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | -- | -- | -- |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | -- | -- | -- |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | 439 | 439 | -- |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | 439 | 439 | -- |
| Цільове фінансування | 1525 | -- | -- | -- |
| Страхові резерви | 1530 | 288122 | 269064 | 259705 |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | 27150 | 9448 | -- |
| резерв незароблених премій | 1533 | 260792 | 259616 | -- |
| Усього за розділом II | 1595 | 288561 | 269503 | 259705 |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | | -- |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | -- | -- | -- |
| Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | -- | -- | -- |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 639 | 307 | 3940 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 1074 | 1892 | 6229 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 910 | 1755 | -- |
| розрахунками зі страхування | 1625 | 996 | 17 | 41 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 1 | 31 | 32 |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 1650 | 523443 | 444748 | -- |
| Поточні забезпечення | 1660 | -- | -- | -- |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | -- | -- | -- |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 8157 | 6537 | 9021 |
| Усього за розділом III | 1695 | 534310 | 453532 | 19263 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | -- | -- | -- |
| Баланс | 1900 | 2880807 | 2738867 | 1416093 |

Метою складання балансу Товариства є надання користувачам повної, правдивої, неупередженої інформації про фінансовий стан підприємства на 31 грудня 2015 року.

НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

Незавершеного будівництва підприємство не має.

Основні засоби відображені в обліку по фактичним витратам на їх придбання, доставку, встановлення, спорудження та виготовлення. Залишкова вартість основних засобів на кінець року - 7880 тис.грн. (1010) Первісна вартість основних засобів - 8894 тис.грн. (1011).

У звітному році нарахована амортизація на основні засоби на суму 118 тис. грн. В 2013 році зі складу основних засобів була перенесена інвестиційна нерухомість, а саме земельна ділянка у Генічеському районі та База відпочинку, яка розташована на ній, залишкова вартість якої на 31.12.2015 складає 5280 тис. грн. (1015). На протязі звітного року вибуло основних засобів на суму 212 тис. грн., протягом звітного року надійшло основних засобів на суму 81,6 тис.грн.

Довгострокові фінансові інвестиції (1030) - 120 тис.грн., а саме: - частка у статутному капіталі ТОВ "Універсал-Ассіст" у розмірі 60% статутного капіталу. Інші фінансові інвестиції (1035) - 401007 тис. грн.

ОБОРОТНІ АКТИВИ

Оборотні активи: Виробничі запаси на кінець звітної періоду склали 44 тис. грн., а саме: сировина і матеріали 16 тис. грн., запасні частини 28 тис. грн.

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Склад дебіторської заборгованості, порядок визнання і оцінки реальності дебіторської заборгованості відповідають МСФЗ.

Дебіторська заборгованість на підприємстві відображається за реальною вартістю. Ряд 1125 Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги становить 687531 тис.грн. Заборгованість за розрахунками з бюджетом - 824 тис.грн., у тому числі з податку на прибуток 701 тис. грн. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (відсотки банків по депозитам) - 89 тис.грн.; інша поточна дебіторська заборгованість (заборгованість за цінні папери) - 15914 тис.грн.

ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Поточні фінансові інвестиції (1160) - 1351738 тис.грн., а саме: акції ПАТ "Альтера Фінанс Фонд нерухомості" - 83229 тис.грн.; акції ЗАТ "Астро-Дніпро" - 2050 тис.грн.; акції ПАТ "ЗДКІФ "Голден Вертекс Фонд" - 10120 тис. грн.; ЗАТ "Завод Гідропрес" - 4162 тис.грн.; акції ПАТ "ЗНВКІФ Домінанта" - 12441 тис.грн.; акції ПАТ "Інвестиційно-фінансовий консалтинг" - 13225 тис.грн.; акції ПАТ "ЗНВКІФ "Інвестиції плюс" - 12381 тис.грн.; акції ПрАТ "Новьюенерго" - 108357 тис.грн.; акції ПАТ "Куп`янський машинобудівний завод" - 2 тис.грн.; акції ПАТ "ЗНВКІФ "М-КАПІТАЛ" - 60 тис. грн.; акції ПрАТ "Прометей-Телеком" - 565282 тис.грн.; акції ПАТ "ЗНВКІФ "Сертеза" - 132454 тис. грн.; акції ПАТ "ЗНВКІФ "Стандарт Капітал" - 17710 тис.грн.; акції ПАТ "ЦЗФ "Узлівська" - 16 тис. грн.; акції ПАТ "ЦЗФ "Україна" - 33 тис. грн.; акції ПАТ "Укргазотрейд" - 359348 тис. грн.; акції ПАТ "ГЗФ "Червона зірка" - 33 тис. грн.; акції ПрАТ "Завод РАДАР" - 5293 тис. грн. Грошові кошти та їх еквіваленти. В статті "Грошові кошти та їх еквіваленти" відображені суми грошових коштів, що розміщені по рахункам: "Готівка" та "Рахунки в банках". Ряд 1165 Грошові кошти та їх еквіваленти - 112116 тис.грн, серед них готівки 7 тис. грн. та рахунки в банках 112109 тис. грн. Частка перестраховика у страхових резервах становить (1180) - 156324 тис. грн представлена в резервах незароблених премій (1183) - 156324 тис. грн.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Власний капітал підприємства формується за рахунок внесків засновників та накопиченого нерозподіленого прибутку або непокритого збитку Згідно статутним документам заявлений розмір Статутного капіталу становить 17000000,00 грн. Статутний капітал 17000 тис. грн. замовлений та сплачений у розмірі 100%. Порядок формування Статутного капіталу підприємства відповідає вимогам Цивільного кодексу України та Закону України "Про акціонерні товариства". За 2015 рік підприємство одержало прибуток, який на кінець звітної періоду склав 1998791 тис.грн (ряд1420) Власний капітал Товариства на 31.12.2015 року склав 2015832 тис.грн. Станом на 31.12.15 резерв під майбутні виплати співробітникам (рядок 1521) - 439 тис. грн. Сума страхових резервів на кінець звітної періоду склали 269064 тис. грн.

ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Поточні зобов'язання:

Визнання, облік та оцінка зобов'язань проводиться відповідно до МСФЗ. Ряд 1615 Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - 307 тис.грн. На кінець звітної року зобов'язання за розрахунками з бюджетом - 1892 тис.грн., у тому числі з податку на прибуток 1755 тис. грн.; зобов'язання за розрахунками зі страхування - 17 тис.грн.; зобов'язання за розрахунками з оплати праці - 31 тис.грн.; кредиторська заборгованість за страховою діяльністю - 444748 тис. грн.; інші поточні зобов'язання - 6537 тис.грн. Валюта балансу ПАТ "СК "Кремінь" на початок року склали - 2880807 тис.грн., а на кінець - 2738867 тис.грн.

Голова правління

_____ (підпис)

Кузьмінов Олег Васильович

Головний бухгалтер

_____ (підпис)

Боярченко Олена Миколаївна

| Коди | | |
|----------|----|----|
| 2016 | 01 | 01 |
| 24559002 | | |

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

Форма № 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 | 94482 | 271491 |
| Премії підписані, валова сума | 2011 | 1952110 | 1736526 |
| Премії, передані у перестраховування | 2012 | (1857864) | (1435893) |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 | 1356 | 1840 |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 2014 | -1120 | -47539 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (3336) | (4681) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | 91010 | 60796 |
| Валовий: | | | |
| прибуток | 2090 | 136 | 206014 |
| збиток | 2095 | (--) | (--) |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань | 2105 | 17701 | -- |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | -- | -1288 |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума | 2111 | -- | -1288 |
| Інші операційні доходи | 2120 | 8235 | 9220 |
| Адміністративні витрати | 2130 | (6047) | (7549) |
| Витрати на збут | 2150 | (1684) | (586) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (50142) | (28146) |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | |
| прибуток | 2190 | -- | 177665 |
| збиток | 2195 | (31801) | (--) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | -- | -- |
| Інші фінансові доходи | 2220 | -- | -- |
| Інші доходи | 2240 | -- | -- |
| Фінансові витрати | 2250 | (--) | (--) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | (--) | (--) |
| Інші витрати | 2270 | (318) | (--) |
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |
| прибуток | 2290 | -- | 177665 |
| збиток | 2295 | (32119) | (--) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | -9985 | -9513 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | -- | -- |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | -- | 168152 |
| збиток | 2355 | (42104) | (--) |

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | -- | -- |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | -- | -- |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | -- | -- |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та | 2415 | -- | -- |

| | | | |
|--|------|--------|--------|
| спільних підприємств | | | |
| Інший сукупний дохід | 2445 | -- | -- |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | 2450 | -- | -- |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | -- | -- |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | -- | -- |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | -42104 | 168152 |

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 180 | 359 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 2699 | 3704 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 1008 | 1337 |
| Амортизація | 2515 | 164 | 114 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 57158 | 35449 |
| Разом | 2550 | 61209 | 40963 |

ІV. 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 | -- | -- |

Звіт про фінансові результати складено згідно з Законом України від 16.07.99 р. № 996-ХІV "Про бухгалтерський облік та фінансову діяльність в Україні" зі змінами та доповненнями. Звіт про фінансові результати сформовано наростаючим підсумком. Ряд. 2120 Інші операційні доходи 8235 тис. грн. (Купля/продаж валюти, агенські зі страхування, аренда автотранспорту, реалізація регресного права); Ряд. 2130 Адміністративні витрати 6047 тис. грн., а саме: послуги аренды, утримання адміністративного апарату, послуги зв'язку, юридичні послуги, утримання основних засобів та інші. Ряд. 2150 Витрати на збут 1684 тис. грн., а саме: витрати на рекламу, посередницькі послуги, резерв сумнівних боргів. Ряд. 2180 Інші операційні витрати 50142 тис. грн., з них: Грошові кошти в банках-банкрутах, собівартість реалізованих ЦП, комісія банку, брокерська винагорода, винагорода асистанса, благодійність, безнадійна заборгованість. Чистий фінансовий результат склав - збиток 42104 тис. грн.

РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ Викуп акцій власної емісії не здійснювався, додаткового випуску цінних паперів протягом звітного року Товариство не здійснювало. Розмір статутного капіталу Товариства заявлений 17000 тис. грн., сплачений на 100%. Поділений на 17000000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1,00 грн. за акцію. У звітному році дивіденди не нараховувалися та не виплачувалися.

Голова правління

_____ (підпис)

Кузьмін Олександр Васильович

Головний бухгалтер

_____ (підпис)

Боярченко Олена Миколаївна

| Коди | | |
|----------|----|----|
| 2016 | 01 | 01 |
| 24559002 | | |

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

Форма № 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: | 3000 | -- | -- |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | | | |
| Повернення податків і зборів | 3005 | -- | -- |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | -- | -- |
| Цільового фінансування | 3010 | -- | -- |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | 6854 | 1654 |
| Надходження від страхових премій | 3050 | 1851105 | 1649533 |
| Інші надходження | 3095 | 19243 | 11317 |
| Витрачання на оплату: | 3100 | (6485) | (5916) |
| Товарів (робіт, послуг) | | | |
| Праці | 3105 | (2090) | (2911) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (1060) | (1475) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (10978) | (10228) |
| Зобов'язання з податку на прибуток | 3116 | (10398) | (9513) |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | (2021233) | (1041186) |
| Інші витрачання | 3190 | (51172) | (31134) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | -215816 | 569654 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: | 3200 | 517796 | 513107 |
| фінансових інвестицій | | | |
| необоротних активів | 3205 | -- | -- |
| Надходження від отриманих: | 3215 | -- | -- |
| відсотків | | | |
| дивідендів | 3220 | -- | -- |
| Надходження від деривативів | 3225 | -- | -- |
| Інші надходження | 3250 | -- | -- |
| Витрачання на придбання: | 3255 | (425502) | (926301) |
| фінансових інвестицій | | | |
| необоротних активів | 3260 | (--) | (--) |
| Виплати за деривативами | 3270 | (--) | (--) |
| Інші платежі | 3290 | (--) | (--) |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | 92294 | -413194 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: | 3300 | -- | -- |
| Власного капіталу | | | |
| Отримання позик | 3305 | -- | -- |
| Інші надходження | 3340 | -- | -- |
| Витрачання на: | 3345 | (--) | (--) |
| Викуп власних акцій | | | |
| Погашення позик | 3350 | -- | -- |
| Сплату дивідендів | 3355 | (--) | (--) |
| Інші платежі | 3390 | (--) | (--) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | -- | -- |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | -123522 | 156460 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 234686 | 75973 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | 952 | 2253 |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 112116 | 234686 |

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом, при якому розкриваються основні види валових грошових надходжень і валових грошових платежів. Звіт про рух грошових коштів містить відомості про потоки грошових коштів за звітний період з розбиттям на потоки від операційної, інвестиційної або фінансової діяльності.

Звіт про рух грошових коштів відповідає за змістом вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності. Метою складання Звіту про рух грошових коштів є надання користувачам фінансової звітності повної, правдивої та неупередженої інформації про зміни, які відбулися в складі грошових коштів ПАТ "СК "Кремін" і їх еквівалентах за звітний рік. Відрахування на обов'язкове соціальне страхування провадиться по встановленим чинним законодавством України нормам від загального розміру видатків на оплату праці. Ряд. (3355) - сплачені дивіденди - дивіденди не сплачувалися. У звіті про рух грошових коштів наведені дані про рух грошових коштів протягом звітного періоду в результаті операційно, інвестиційної та фінансової діяльності. Ряд. 3415 Залишок коштів на кінець року - 112116 тис. грн.

Голова правління

(підпис)

Кузьмін Олександр Васильович

Головний бухгалтер

(підпис)

Боярченко Олена Миколаївна

| Коди | | |
|----------|----|----|
| 2016 | 01 | 01 |
| 24559002 | | |

**Звіт про власний капітал
за 2015 рік**

Форма № 4

Код за ДКУД 1801005

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) 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 | 17000 | -- | -- | 41 | 2040895 | -- | -- | 2057936 |
| Коригування: Зміна облікової політики | 4005 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Виправлення помилок | 4010 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Інші зміни | 4090 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 17000 | -- | -- | 41 | 2040895 | -- | -- | 2057936 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | -- | -- | -- | -- | -42104 | -- | -- | -42104 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Внески учасників : Внески до капіталу | 4240 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Вилучення капіталу : Викуп акцій (часток) | 4260 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Разом змін у капіталі | 4295 | -- | -- | -- | -- | -42104 | -- | -- | -42104 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 17000 | -- | -- | 41 | 1998791 | -- | -- | 2015832 |

Звіт про власний капітал складено згідно з вимогами Закону України "Про бухгалтерський облік в Україні" від 16.07.99 р. № 996-XIV, положенням Міжнародних стандартів фінансової звітності і в ньому відкрита інформація про склад власного капіталу у звітному періоді. Джерелом власного капіталу є: 1. Капітал, первісно внесений його засновниками (акціонерами) без визначення строку повернення. 2. Додатково внесений капітал під час додаткового випуску акцій. 3. Капітал, одержаний підприємством внаслідок ефективної діяльності та залишений в його розпорядженні: нерозподілений прибуток або непокритий збиток та інший додатковий капітал. Розмір Статутного капіталу ПАТ "СК "Кремін" на кінець звітного періоду складає 17000 тис. грн., який поділений на 17000000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1,00 грн. кожна. Статутний капітал на дату складання звітності сплачений повністю. У звітному році додатковий випуск акцій не відбувався. У звітному періоді ПАТ СК "Кремін" не мало ні несплаченого, ні вилученого капіталу. Залишок власного капіталу на кінець 2015 року склав 2015832 тис. грн., а саме: * Статутний капітал - 17000 тис. грн.; * Резервний капітал - 41 тис. грн.; * Нерозподілений прибуток - 1998791 тис. грн.

Голова правління

(підпис)

Кузьмінов Олег Васильович

Головний бухгалтер

(підпис)

Боярченко Олена Миколаївна

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2015 РІК.

Публічне акціонерне товариство "Страхова компанія "Кремінь" засновано в 1996 році в м. Кременчук.

Юридична адреса: м. Київ, вул. Інститутська, 19 б, к.33

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Фінансова звітність, що додається, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - "МСФЗ").

Фінансова звітність підготовлена відповідно до принципів:

- методу нарахування;
- безперервності діяльності.

Функціональною валютою підприємства є Українська гривня - національна валюта України.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до тисяч гривень з одним десятковим знаком після коми.

I. БАЛАС (Звіт про фінансовий стан).

Основні засоби(пояснення до таблиці 1)

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення. У разі якщо об'єкт основних засобів складається з кількох компонентів, які мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Наступні ремонти включаються до балансової вартості активу або відображаються окремо як актив, тільки якщо ймовірно, що є майбутні економічні вигоди, що відносяться до цього активу, і вартість активу може бути надійно оцінена. Всі інші витрати на ремонт і техобслуговування відображаються у звіті про доходи, витрати (Звіт про фінансові результати) в тому періоді, в якому вони виникли. Витрати на реконструкцію і модернізацію капіталізуються, а замінені об'єкти списуються.

Прибуток або збиток від списання або вибуття відображається на рахунках прибутків або збитків по мірі виникнення.

Власні активи

До складу необоротних активів належать:

- Основні засоби;
- Інвестиційна нерухомість.

До складу Інвестиційної нерухомості відносяться згідно п. 8 МСФЗ 40:

- Земельна ділянка у Генічеському р-ні та База відпочинку розташованої на неї, які передані в оперативну оренду ПАТ "ІФК".

- На обліку є об'єкт основних засобів не введений в експлуатацію - Нежитлове приміщення. Згідно п. 55 МСФЗ 16 амортизація на цей засіб не нараховується. Балансова вартість Нежитлового приміщення - 7564,8 тис. грн.. На обліку цей об'єкт враховується за справедливою вартістю.

Підприємство застосовує модель справедливої вартості.

У складі основних засобів підприємства є об'єкти, які повністю амортизовані (мають залишкову вартість - нуль грн.).

На нашу думку, проводити оцінку цих засобів не має сенсу (не є доцільним) як с фінансової точки зору, так і з приводу використання трудових ресурсів.

У склад цих засобів входять: комп'ютерна техніка, меблі, які за своєю загальною вартістю не є більше 5-10 тисяч грн.(сума в межах суттєвості), але використовуються у діяльності підприємства.

У 2015 році проведена планова інвентаризація основних засобів, у ході якої були виявлені об'єкти, які не придатні для використання .

Амортизація (пояснення до таблиці 1)

Амортизація основних засобів нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом - з моменту завершення будівництва об'єкта та його готовності до експлуатації. По земельних ділянках амортизація не нараховується. Амортизація не нараховується на об'єкти, які не введені в експлуатацію (не використовуються). Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів надані таким чином:

| Назви груп основних засобів | Коди рахунків | Строки корисного використання (рік) |
|--|---------------|-------------------------------------|
| Земельні ділянки | 101 | - |
| Будівлі та споруди | | |
| 103 | | |
| 20 | | |
| ОЗ у орендованих приміщеннях | | |
| ОЗ не готові до експлуатації | | |
| Інвестиційна нерухомість | 103 | 20 |
| Обладнання (сейфи) | 104,106 | 5 |
| Меблі та вбудовуванні елементи обладнання | 106 | 4 |
| Офісне устаткування (комп'ютерна техніка, пов'язані з ним 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, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (у тому числі сотові)) | 106 | 3 |
| Транспортні засоби | 105 | 8 |
| Інструменти, прилади, інвентар (кулери, холодильники, обігрівачі, інше) | | 106 |
| | 4 | |

Довгострокові фінансові інвестиції.

Довгострокові фінансові активи згідно МСФЗ 32,39 обліковуються за первісною вартістю (собівартістю). Ці активи не є ринковими і визначити їх справедливую вартість не представляється можливості. Достроковим фінансовими активами компанії є внесок в уставний фонд іншого підприємства.

Операції в іноземній валюті.

Операції в іноземній валюті переводяться в українську гривню, по валютних курсах, що діяли на дати здійснення операцій. Грошові активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті станом на звітну дату, переводяться в гривню за курсом НБУ, що діяв на звітну дату. Курсові різниці, що виникають в результаті переведення в іноземну валюту, відображаються у складі прибутку чи збитків.

Фінансові інструменти

Компанія має наступні фінансові активи: дебіторська заборгованість, а також фінансові активи, наявні для продажу.

Позики та дебіторська заборгованість (пояснення до таблиці 3)

Дебіторська заборгованість та позики являють собою не котирувані на активному ринку фінансові активи, що передбачають одержання фіксованих або піддаються визначенню платежів. Такі активи первісно визнаються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму затрат, що безпосередньо відносяться до здійснення угоди.

Після первісного визнання позики та дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю, яка розраховується з використанням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитків від їх знецінення. На 31.12.2015 р. не була проведена оцінка по амортизаційної вартості, тому що вся дебіторська заборгованість поточна і найближчим часом буде погашена. До дебіторської заборгованості відноситься дебіторська заборгованість за операціями страхування (основний вид діяльності).

Резерв сумнівних боргів нараховується тільки на звітну дату (на 31 грудня) для складання річного звіту, використовуючи коефіцієнт сумнівності

Дебіторська заборгованість (рядок 1125 балансу) - 687530,8 тис. грн.

Фінансові активи, наявні для продажу

Фінансові активи, наявні для продажу, являють собою фінансові активи, які навмисно були визначені в цій категорії. При первісному визнанні такі активи оцінюються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму затрат, що безпосередньо відносяться до здійснення угоди.

Грошові та прирівняні до них кошти.

Грошові та прирівняні до них кошти включають готівку, поточні та кореспондентські рахунки, короткострокові депозити в банках.

На 31.12.15

| | | |
|---------------------------------|---------------------------------|-------|
| всього | у тому числі в іноземній валюті | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 112 115,8 | 181,2 |
| зокрема: на поточних рахунках | 11036,8 | 181,2 |
| Вклади в банках (депозити) | 101072 | |
| готівка в касі | 7 | |

Акціонерний капітал і дивіденди.

Компанія емітувала тільки прості акції, які відображаються у складі власних коштів.

Дивіденди за поточний період не нараховувалися і не виплачувалися.

Резерви

Резерв під майбутні виплати співробітникам формуються у вигляді Резерву відпусток. Станом на 31.12.15(рядок 1520 Балансу) - 439 тис.грн
Резерв розраховано, як середньомісячний фонд оплати праці.
Резерв сумнівних боргів нараховується тільки на звітну дату (на 31 грудня) для складання річного звіту, при цьому використовується коефіцієнт сумнівності.
Страхові резерви.

Згідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 року N 3104 "Про затвердження Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя" компанія нараховує та веде облік наступних резервів: резерв незароблених премій; резерв заявлених, але не виплачених збитків; резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Резерв незароблених премій-метод "1/365" - "pro rata temporis";
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені - метод фіксованого відсотка (10%);
Розміщення страхових резервів на 31.12.15р.
Величина сформованих страхових резервів на кінець звітного періоду, із них:

| | |
|--|----------|
| 269064,2 | |
| технічних резервів | 269064,2 |
| у тому числі резерви незароблених премій | 259616,0 |
| резерв заявлених, але не виплачених збитків | |
| резерв збитків, які виникли, але не заявлені | 9448,2 |

Частка перестраховиків у страхових резервах" (на кінець звітного періоду)
Частка перестраховиків у страхових резервах 156324,3
у тому числі частка перестраховиків у резервах незароблених премій 156324,3
частка перестраховиків у резервах заявлених, але не виплачених збитків -

II. ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ.

Дохід.

Основний дохід підприємства - дохід від надання послуг страхування.
Нараховується в момент настання відповідальності страховика.
Страхування не є об'єктом для нарахування податку на додану вартість.

Інші доходи.

Це доходи від операційної оренди, банківські відсотки, агентська винагорода та інше.

Операційна оренда.

Операційна оренда - оренда, при якій не відбувається істотного перенесення всіх ризиків і вигод, пов'язаних з володінням активу. Орендні платежі при операційній оренді відображаються у складі витрат, доходів по періодам нарахування.

Витрати.

Всі витрати відображаються в обліку відповідно до принципу нарахування (тобто в момент їх здійснення).

Основні статті витрат:

- Собівартість - страхові виплати; прямі витрати, пов'язані із здійсненням страхової діяльності;
- Адміністративні витрати - послуги оренди, утримання адміністративного апарату, послуги зв'язку, юридичні послуги, утримання основних засобів та інші
- Витрати на збут - реклама, посередницькі послуги, резерв сумнівних боргів.
- Інші витрати - благодійність, безнадійна заборгованість

Оподаткування.

Податок на прибуток розрахований згідно чинного Податкового кодексу України.

Податок на прибуток відображається у складі збитку за поточний період.

III. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ.

Звіт складено з використанням прямого метода, при якому розкриваються основні види валових грошових надходжень і валових грошових платежів.

Грошові та прирівняні до них кошти включають готівку, поточні та кореспондентські рахунки, короткострокові депозити в банках.

| | | |
|---------------------------------|---------------------------------|-------|
| На 31.12.15 | | |
| всього | у тому числі в іноземній валюті | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 112 115,8 | 181,2 |
| зокрема: на поточних рахунках | 11036,8 | 181,2 |
| Вклади в банках (депозити) | 101072 | |
| готівка в касі | 7 | |

Звіт звіт включає рух коштів від операційної діяльності та інвестиційної діяльності.

Основний дохід підприємства - дохід від надання послуг страхування.

IV. ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.

Особливих змін у власному капіталі не відбулось. Змінилась тільки сума
Нерозподіленого прибутку. Дооцінку підприємство не проводило, виплати власникам
не відбувались.

Голова Правління
О.В.Кузьмінов

Головний бухгалтер
О.М.Боярченко

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту)

| | |
|--|---|
| Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця) | ТОВ "Донконсалтаудит" |
| Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи) | 33913531 |
| Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора | 03040, м. Київ, пр-т 40 річчя Жовтня, буд. 70 |
| Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України | 4252 29.01.2009 |
| 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 | д/н д/н д/н д/н д/н |

Текст аудиторського висновку (звіту) :

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо фінансової звітності

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ"

за рік, який закінчився 31 грудня 2015 року

1. АДРЕСАТ: Звіт незалежного аудитора призначається для власників цінних паперів керівництва суб'єкту господарювання, фінансовий звіт якого перевіряється і може бути використаний для подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентом.

2. ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ

2.1. Інформація про страховика:

Повна назва: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ" (далі - ПАТ "СК "КРЕМІНЬ")

Код за ЄДРПОУ: 24559002

Організаційно-правова форма страховика: Приватне акціонерне товариство

Дата державної реєстрації: 03 жовтня 1996 року

Дата внесення змін до установчих документів: 25.11.1998 року; 11.02.1999 року; 28.04.1999 року; 27.04.2000 року; 08.11.2000 року; 08.12.2000 року; 23.03.2001 року; 06.04. 2001 року; 30.01.2002 року; 05.10.2004 року; 27.04.2005 року; 08.04.2008 року; 25.05.2010 року; 29.04.2011 року; 14.12.2012 року; 13.07.2015 року.

Місцезнаходження: 01021, м. Київ, вул. Інститутська, б.19Б, кімната 33

Предмет діяльності Страхової компанії:

Предметом діяльності Страхової компанії є лише страхування, перестраховання і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Страхова компанія може здійснювати виконання зазначених видів діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод, надання послуг (виконання робіт), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб страховика.

Страхова компанія має право займатися тільки тими видами страхування, які визначені в отриманих нею ліцензіях.

Страхова компанія може здійснювати страхову діяльність через страхових посередників (страхових агентів і страхових брокерів).

Страхова компанія не може надавати позику для придбання цінних паперів Страхової компанії або поруку за позиками, наданими третьою особою для придбання акцій Страхової компанії.

Страхова компанія має право самостійно здійснювати зовнішньоекономічну діяльність у будь-якій сфері, пов'язаній з предметом його діяльності. При здійсненні зовнішньоекономічної діяльності Страхова компанія користується повним обсягом прав

суб'єкта зовнішньоекономічної діяльності відповідно до чинного законодавства України.

Чисельність працівників : Штатних працівників - 57,

Ліцензії на здійснення страхової діяльності, строк їх дії, ліцензійні види діяльності:

Станом на 31.12.2015 року Страхова компанія мала ліцензії:

1. Ліцензія видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі добровільного:

- особисте страхування від нещасних випадків на транспорті.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: розпорядження № 1893 від 06.08.2015р.

2. Ліцензія видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі обов'язкового:

- страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії: розпорядження № 1893 від 06.08.2015р.

3. Ліцензія видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі обов'язкового:

- 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.

Номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії: розпорядження № 1893 від 06.08.2015р.

4. Ліцензія видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі добровільного:

- страхування медичних витрат.

Номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії: розпорядження № 1893 від 06.08.2015р.

5. Ліцензія видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі добровільного:

- страхування залізничного транспорту.

Номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії: розпорядження № 1893 від 06.08.2015р.

6. Ліцензія видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі добровільного:

- страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)].

Номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії: розпорядження № 1893 від 06.08.2015р.

7. Ліцензія видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі добровільного:

- страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).

Номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії: розпорядження № 1893 від 06.08.2015р.

8. Ліцензія видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі добровільного:

- страхування здоров'я на випадок хвороби.

Номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії: розпорядження № 1893 від 06.08.2015р.

9. Ліцензія видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі добровільного:

- страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту).

Номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії: розпорядження № 1893 від 06.08.2015р.

10. Ліцензія видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі обов'язкового:

- авіаційного страхування цивільної авіації.

Номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії: розпорядження № 1893 від 06.08.2015р.

11. Ліцензія видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі обов'язкового:

- 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).

Номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії: розпорядження № 1893 від 06.08.2015р.

12. Ліцензія видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі добровільного:

- страхування наземного транспорту (крім залізничного).

Номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії: розпорядження № 1893 від 06.08.2015р.

13. Ліцензія видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі добровільного:

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

Номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії: розпорядження № 1893 від 06.08.2015р.

14. Ліцензія видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі добровільного:

- страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ.

Номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії: розпорядження № 1893 від 06.08.2015р.

15. Ліцензія видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі обов'язкового:

- страхування від нещасних випадків.

Номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії: розпорядження № 1893 від 06.08.2015р.

16. Ліцензія видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі обов'язкового:

- страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів.

Номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії: розпорядження № 1893 від 06.08.2015р.

17. Ліцензія видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі обов'язкового:

- 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.

Номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії: розпорядження № 1893 від 06.08.2015р.

18. Ліцензія видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі добровільного:

- страхування вантажів та багажу (вантажобагажу).

Номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії: розпорядження № 1893 від 06.08.2015р.

19. Ліцензія видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі добровільного:

- медичного страхування (безперервне страхування здоров'я).

Номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії: розпорядження № 1893 від 06.08.2015р.

20. Ліцензія видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі обов'язкового:

- страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування.

Номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії: розпорядження № 1893 від 06.08.2015р.

21. Ліцензія видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі обов'язкового добровільного:

- страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій.

Номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії: розпорядження № 1893 від 06.08.2015р.

22. Ліцензія видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі обов'язкового добровільного:

- страхування фінансових ризиків.

Номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії: розпорядження № 1893 від 06.08.2015р.

Наявність відокремлених підрозділів (філій та представництв) страховика:

Наявність відокремлених підрозділів (філій та представництв) страховика:
Страхова компанія має три філії у наступних містах України:

" Алчевськ за адресою: 94202, Луганська область, м. Алчевськ, вулиця Менжинського, 7;

" Дніпропетровськ за адресою: 49000, м.Дніпропетровськ, вул. Сімферопольська, 17, офіс 719;

" Київ за адресою: 01021, м. Київ, вул. Інститутська, 19Б, оф.3.

2.2 Відомості про умови договору на проведення аудиту:

У відповідності з договором № 2502-1/16 від 25 лютого 2016 року між ПАТ "СК "КРЕМІНЬ" та ТОВ "ДОНКОНСАЛТАУДИТ" аудитором Малиновською Інною Анатоліївною (сертифікат серії А № 005061, виданий рішенням Аудиторської палати України № 106 від 30.01.2002 р., дію сертифікату продовжено до 30.01.2021 р. рішенням Аудиторської палати України №317/2 від 26 листопада 2015р.) проведено незалежну аудиторську перевірку фінансової звітності страховика ПАТ "СК "КРЕМІНЬ". Перевірка охоплює період з 01 січня 2015р. по 31 грудня 2015р.

2.3. Опис аудиторської перевірки:

Аудитор здійснив вибіркочну перевірку фінансової звітності ПАТ "СК "КРЕМІНЬ", яка складає комплект фінансової звітності та включає:

" Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2015 р. (форма 1);

" Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік (форма 2);

" Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік (форма 3);

" Звіт про власний капітал за 2015 рік (форма 4);

" Примітки до фінансової звітності, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

В ході аудиторської перевірки ми керувалися вимогами та положеннями Законів України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996-XIV від 16.07.99 р., (із змінами та доповненнями), "Про аудиторську діяльність" № 3125-XII від 22.04.91 р. (зі змінами), інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2014 року, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 29.12.2015 р. № 320/1 Міжнародної федерації бухгалтерів, зокрема до МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора". При складанні висновку (звіту) Аудитор дотримувався п.15 частини другої статті 7, пунктів 8, 9, 13 статті 8 Закону України "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні", статті 40 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", Законів України "Про акціонерні товариства". При перевірці застосовувались належні критерії потрібні для обґрунтованої послідовної оцінки, а також критерії, які містяться у

законодавчих та нормативних актах, а саме: Закон України "Про аудиторську діяльність"; Закон України "Про страхування"; Порядок складання звітних даних страховиків, затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 03.02.2004р. №39 (в редакції розпорядження Держфінпослуг від 15.09.2005р. №4619); Інше.

У своїй роботі Аудитор виконував принципи вибіркової перевірки. Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві викривлення. Планування аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності фінансовій звітності суттєвих помилок.

Дослідження здійснювалось шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також оцінки відповідальності застосованих принципів обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

Вибір процедур залежав від судження Аудитора, включаючи шахрайство або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків Аудитор розглядав заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включав також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Річна фінансова звітність Товариства складена згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності на підставі даних бухгалтерського обліку станом на кінець останнього дня звітного року.

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Відповідальність за підготовку та достовірне подання фінансових звітів покладено на управлінський персонал Компанії. Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності згідно з прийнятою концептуальною основою, якою є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ). Це визначає той факт, що основа фінансової звітності є прийнятною з метою складання повного комплексу фінансової звітності ПАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ" на 31 грудня 2015 року. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідних принципів бухгалтерського обліку, облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам. Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА). Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності. Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

5. Аудиторська думка щодо повного комплексу фінансової звітності

На нашу думку фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ" на 31.12.2015 року, її фінансові

результати, рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату та власного капіталу на кінець періоду, 31 грудня 2015 року, відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

5.1. ЗАГАЛЬНИЙ ВИСНОВОК АУДИТОРА (умовно-позитивний)

Оскільки призначення аудитора Товариства відбулося після дати проведення інвентаризації активів та зобов'язань, аудитор не мав змоги спостерігати за проведенням інвентаризації. Внаслідок цього у аудитора відсутня можливість підтвердити фактичну наявність товарно-матеріальних цінностей, відображених в балансі Товариства, за допомогою інших аудиторських процедур. Однак, на підприємстві цю процедуру виконували інвентаризаційні комісії, яким висловлено довіру, згідно з вимог МСА.

За результатами аудиторської перевірки аудитор підтверджує, що фінансова звітність ПАТ "СК "КРЕМІНЬ" складена на підставі достовірних даних фінансової звітності його відокремлених підрозділів, яка ґрунтується на даних поточних облікових реєстрів та Головних книг, що не містять суперечностей, фінансові звіти підготовлено відповідно до загальноприйнятих принципів ведення обліку та затвердженої на підприємстві облікової політики.

Концептуальною основою складеної фінансової звітності ПАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ" є Закон України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Міжнародні стандарти фінансової звітності.

На думку аудитора, фінансові звіти представляють достовірно в усіх суттєвих аспектах інформацію щодо фінансового стану ПАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ" станом на 31 грудня 2015 року, його фінансових показників, руху грошових коштів та власного капіталу на кінець періоду, що закінчився на зазначену дату. Фінансовий стан та фінансові результати відповідають МСФЗ.

Не змінюючи думки, слід зазначити, що на даний час існує нестабільність - політична і економічна кризи в Україні, вони можуть мати суттєвий вплив на умови здійснення підприємницької діяльності. В результаті існує суттєва невизначеність, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Товариства, та які можуть впливати на його фінансову звітність. Перевірена фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть бути необхідними в результаті такої невизначеності. Про необхідність таких коригувань та їх здійснення буде повідомлено, коли їх вплив стане відомим та буде можливість достовірно їх оцінити

Висловлення думки щодо розкриття інформації за видами активів

На думку аудиторів, надана інформація за необоротними активами 505197 тис.грн, за оборотними активами 2375610 тис.грн., достовірно та в повному обсязі відображає наявні оборотні активи ПАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ" у розмірі 2880807 тис.грн., станом на 31.12.2015 року, облік та відображення у звітності яких в цілому відповідає встановленим нормам МСФЗ. Товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів МСФЗ.

Висловлення думки щодо розкриття інформації про зобов'язання

На думку аудитора, надана інформація про довгострокові зобов'язання 288561 тис.грн та про поточні зобов'язання ПАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ" у розмірі 534310 тис.грн, достовірно та в повному обсязі відображає їх наявність станом на 31.12.2015 року. Товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів МСФЗ.

Розкриття інформації про власний капітал

На думку аудитора, надана інформація про власний капітал ПАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ" у розмірі 2057936 тис.грн., достовірно та в повному обсязі відображає його наявність станом на 31.12.2015 року. Товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів МСФЗ.

Висловлення думки щодо розкриття інформації про обсяг чистого прибутку

На думку аудитора, надана інформація щодо обсягу сукупного доходу ПАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ" у розмірі 168151 тис.грн., достовірно та в повному обсязі відображає наявні доходи та витрати по результатам роботи за 2015 рік, облік та відображення у звітності яких в цілому відповідає вимогам МСФЗ.

6. Інша допоміжна інформація

6.1 Відповідність чистих активів вимогам законодавства

Розрахунок вартості чистих активів акціонерних товариств здійснюється згідно Методичних рекомендацій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств від 17.11.2004 р. № 485 з метою реалізації положень 155 Цивільного кодексу України "Статутний капітал акціонерного товариства", зокрема п. 3.

Розрахункова вартість чистих активів Емітента на кінець звітного періоду складає 2015832 тис.грн

Аудитор підтверджує, що заявлений статутний капітал складає 17000 тис.грн. Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2015р р. більше суми статутного капіталу на 1998832,0 тис.грн. що відповідає ст.155 Цивільного кодексу.

6.2. Наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншої інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю
Під час виконання завдання Аудитор здійснив аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність.

У ході перевірки не виявлено суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю.

6.3. Виконання значних правочинів

Виконання значних правочинів. Згідно статті 70, 71 Закону України "Про акціонерні товариства" № 514-VI від 17.09.2008 р. із змінами та доповненнями значним правочином є: - рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства, яке приймається наглядовою радою, або загальними зборами; - право чини, щодо яких є заінтересованість (ст. 71 Закону України "Про акціонерні товариства"). На підставі наданих для аудиторської перевірки бухгалтерських документів та рішень наглядової ради, протоколів загальних зборів акціонерів щодо виконання значних правочинів аудитор не отримав достатні аудиторські докази, що протягом 2015 року ПАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ" вчинило значні правочини, які могли б суттєво вплинути на показники фінансової звітності.

.

6.4. Відповідність стану корпоративного управління, у тому числі внутрішнього аудиту вимогам законодавства

Метою виконання аудиторських процедур щодо стану корпоративного управління, у тому числі внутрішнього аудиту відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" було отримання доказів, які дозволяють сформулювати судження щодо відповідності системи корпоративного управління у товаристві вимогам Закону України "Про акціонерні товариства" та вимогам Статуту.

Станом на 31.12.2015 р. акціями Емітента володіло 6 акціонерів, з яких 3 юридична особа та 3 фізичні особи.

Формування складу органів корпоративного управління Емітента здійснюється відповідно до розділу 7 Статуту "Органи Товариства", затвердженого загальними зборами акціонерів ПАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ" Протокол №2 від 06 липня 2015 року.

Протягом звітного року в акціонерному товаристві функціонували наступні органи корпоративного управління:

- " Загальні збори акціонерів - вищий орган;
- " Наглядова рада - наглядовий орган;
- " Правління - виконавчий орган;
- " Ревізор - контролюючий орган.

Кількісний склад сформованих органів корпоративного управління відповідає вимогам Статуту та вимогам, встановленим рішенням загальних зборів акціонерів.

Функціонування органів корпоративного управління регламентується Статутом. Щорічні загальні збори акціонерів проводились в термін, визначений Законом України "Про

акціонерні товариства" - до 30 квітня. Термін проведення загальних зборів акціонерів за результатами фінансово-господарської діяльності за 2015 рік визначено на 25.04.2016 року.

Фактична періодичність засідань Наглядової ради відповідає термінам визначеним Законом України " Про акціонерні товариства" та вимогам Статуту - не рідше одного разу на квартал. У Статуті Емітента не передбачено обрання корпоративного секретаря, тому у 2015 році товариство не обирало корпоративного секретаря. В статуті Емітента не передбачено запровадження в Товаристві посади внутрішнього аудитора, але у 2014 році була призначена особа, яка виконує функції та обов'язки внутрішнього аудитора.

Контроль фінансово - господарською діяльністю акціонерного товариства протягом звітного року здійснювався внутрішнім аудитором. На момент здійснення аудиторської перевірки внутрішній аудитор свою перевірку, за результатами фінансово-господарської діяльності не завершив.

Затвердження зовнішнього аудитора - ТОВ "ДОНКОНСАЛТАУДИТ" відбулось у відповідності вимог Стату Емітента за рішенням Наглядової ради.

Аудитор, розглянувши стан внутрішнього контролю Емітента, вважає за необхідне зазначити наступне:

" Система внутрішнього контролю спрямована на упровадження, виявлення виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль;

" Адміністративний контроль передбачає розподіл повноважень між працівниками Емітента таким чином, щоб жоден працівник не мав змоги зосередити в своїх руках усі необхідні для повної операції повноважень;

" Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Емітента, достовірність звітності та включає попередній первинний (поточний) і подальший контроль;

" Керівництво в повній мірі розуміє перспективу розвитку внутрішнього аудиту та його значимість і можливість, можна зробити висновок, що система корпоративного управління створена. Система внутрішнього контролю Емітента, за винятком, наявності внутрішнього аудитора, створена та діє.

6.5. Ідентифікація та оцінка аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 "Ідентифікація оцінки ризиків суттєвих викривлень через суб'єкта господарювання його середовища", аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності".

Аудитором були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки. Аудитором виконані аналітичні процедури у тому числі, по суті використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників діяльності суб'єкта господарювання, структури його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Аудитор не отримав доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення в наслідок шахрайства.

6.6. Безперервність діяльності підприємства

Аналіз економічного потенціалу (фінансового стану) товариства для визначення здатності його подальшого безперервного функціонування Згідно Вимог до аудиторського висновку в процесі аудиту необхідно підтвердити чи спростувати прийнятність використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності підприємства як фундаментального принципу при складанні фінансової звітності. Така оцінка управлінського персоналу щодо здатності безперервної діяльності передбачає судження у певний момент часу про невизначені за сутністю результати подій чи умов. Аудитор не може передбачити таких майбутніх подій чи умов. Відповідно відсутність в аудиторському звіті будь-якого посилання на невизначеність безперервної діяльності не є гарантією здатності Товариства безперервно продовжувати свою діяльність. Керуючись МСА-570 "Безперервність", з цією метою аудитор має виключити ймовірність (можливість) банкрутства товариства на основі проведеного фінансового аналізу, як одного із чинників появи значних сумнівів в здатності Товариства безперервно здійснювати свою діяльність. Законом

України "Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом" чітко розмежовано поняття "неплатоспроможність" та "банкрутство". Неплатоспроможність - це неспроможність суб'єкта підприємницької діяльності погасити свої борги перед кредиторами (в т.ч. по заробітній платі та податках і зборах) після настання строків їх сплати. Банкрутство - це визнана господарським судом можливість боржника відновити свою платоспроможність та задовольнити вимоги кредиторів лише шляхом застосування ліквідаційної процедури. Рішення про неплатоспроможність підприємства приймаються за умови визнання структури балансу незадовільною, тобто коли за рахунок власного майна боржник нездатний погасити свої борги перед кредиторами внаслідок перевищення зобов'язань над вартістю власного майна або недостатнього рівня ліквідності цього майна. Оскільки сума поточних зобов'язань, ПАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ", на 1871048 тис.грн є меншою ніж оборотні активи товариства, навіть без розрахунку фінансових показників очевидно, що структура балансу товариства є задовільною.

7. Інформація про аудиторську фірму:

Повна назва: ТОВ "ДОНКОНСАЛТАУДИТ"

Номер та дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, виданого Аудиторською палатою України:

" свідоцтво № 4252, рішення № 198/2 від 29.01.2009 р., термін дії продовжено до 30.01.2019р. рішенням Аудиторської палати України від 30.01.2014р. №288/3

Номер та дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ:

" Рішення Комісії від 20.03.2014р. № 794 Реєстраційний номер свідоцтва - 0126, строк дії свідоцтва з 30.01.2019р.

Код ЄДРПОУ: 33913531

Місцезнаходження: 03040, м. Київ, пр-т. 40 річчя жовтня, б.70

Власна сторінка в мережі інтернет: dka.dn.ua