

## Примітки

щодо розкриття інформації до фінансової звітності за 2014 рік

Публічного акціонерного товариства «Страховий Альянс «Меркурій»

Код ЄДРПОУ 35676320

Публічне акціонерне товариство «Страховий Альянс «Меркурій» подає до Нацкомфінпослуг баланс станом на 31.12.2014, звіт про фінансові результати за 2014 рік, звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2014 рік, звіт про власний капітал за 2014 рік. Як концептуальну основу складання фінансової звітності з 01.01.2013 року Товариством використовуються Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі – МСФЗ).

Дана фінансова звітність Товариства була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), які прийняті Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – РМСБО), та Тлумачень, які були випущені Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (далі – КТМФЗ). Використано редакцію МСФЗ, що діяла станом на 31.12.2014р.

Фінансова звітність станом на **31 грудня 2014 року**, відповідає вимогам МСФЗ.

### Формат фінансової звітності

МСБО 1 «Подання фінансових звітів» не встановлює єдиного формату фінансових звітів, у вказаному стандарті наводиться перелік показників, які необхідно наводити в кожній з форм звітності та у примітках.

Разом з тим, листом Міністерства фінансів України від 04.01.2013 р. № 31-08410-06-5/188 доведено до відома підприємств, які складають фінансову звітність за МСФЗ, що для звітності слід застосовувати форми звітності, передбачені національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, рекомендовано здійснювати у примітках до річної фінансової звітності.

Таким чином, ПАТ подає дану фінансову звітність за 2014 рік у форматі, що відповідає рекомендаціям Мінфіну України.

## ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

Публічне акціонерне товариство «Страховий Альянс «Меркурій» в 2014 році очолював директор. Компанія регулярно інформувала Наглядову Раду Раду про процеси, що відбуваються в Компанії і надавала всі необхідні пояснення.

Керівництво відповідає за ведення бухгалтерського обліку, відображення в бухгалтерському обліку угод відповідно до регулюючих нормам бухгалтерського обліку, за збереження активів Компанії, а також за запобігання шахрайства й інших нечесних дій.

Керівництво відповідає за складання річного звіту Компанії за 2014 рік, у якому відображається діяльність за період з 01 січня 2014 року до 31 грудня 2014 року.

Річний звіт Компанії складений, ґрунтуючись на обміркованих рішеннях і припущеннях керівництва.

Керівництво підтверджує дотримання вимог законодавства України й підготовку фінансової звітності відповідно до принципу безперервності діяльності.

Керівництву не відомі які-небудь важливі події після звітної дати, які не були б відображені в даному звіті і які могли б вплинути на подальшу діяльність Страховика й оцінку річного звіту.

## ПРО КОМПАНІЮ

Відповідно до Статуту, метою діяльності ПАТ «СА «Меркурій» є одержання прибутку шляхом надання послуг по забезпеченню страхового захисту майнових інтересів громадян та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України. Предметом діяльності Товариства є здійснення страхування, перестраховання і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Товариство здійснює ті види добровільного та обов'язкового страхування та перестраховання згідно із вимогами чинного законодавства України, на які воно отримало ліцензію. Фінансовою діяльністю Товариства є фінансові вкладення у депозити банків, акції та інші цінні папери. Товариство здійснює інші види фінансової діяльності в порядку, визначеному чинним законодавством.

Місцезнаходження : 04114, м. Київ, вулиця Автозаводська, 54/19 А, 5-й поверх.

Номери контактних телефонів, факсів : (044) 39-00-888

## АКЦІОНЕРИ

Станом на 31.12.2014р. серед власників, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій є юридична особа, резидент України – ПАТ «ВСЕСВІТ» ( Код за ЄДРПОУ: 36291803, володіло 5813 акціями (29,065% від загальної кількості голосів). Також за даними зберігача ТОВ ІДЦ «Глобал» (Код за ЄДРПОУ: 35093607, ліцензія АВ 389644) - станом на 31.12.2014р. власниками акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій є юридична особа, нерезидент України – TERVEL HOLDINS CYPRYS (Кіпр, P.C. 1070 м. Нікосія, вул., Адріас, 6.№22 ) володіє 12249 акціями (складає 61,245% від загальної їх кількості).

## НАГЛЯДОВА РАДА

Членами Наглядової ради Товариства обрано наступних осіб:

- Каменського Романа Володимировича;
- Лазарева Сергія Володимировича;
- Сергєєву Тетяну Антонівну.

Обрані члени Наглядової ради Товариства вступили в свої повноваження з 22 квітня 2014 року включно.

Підстава – рішення прийняте на загальних зборах акціонерів від 22.04.2014 року.

## ВИКОНАВЧИЙ ОРГАН СТРАХОВИКА

Склад виконавчого органу Товариства на 2014 рік. Директором обрано Бабко Володимира Леонідовича з 15 травня 2012 року строком на 3 (три) роки.

## ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ВІДПОВІДНІСТЬ

Фінансова звітність також відповідає нормам Нацкомфінпослуг, що діють на дату надання звітності.

## ФУНКЦІОНАЛЬНА ВАЛЮТА І ВАЛЮТА ЗВІТНОСТІ

Фінансова звітність складена в гривнях, які є грошовою одиницею України, а також є функціональною валютою Компанії.

## ЗВІТНИЙ ПЕРІОД

Звітний період містить у собі 12 місяців з 1 січня до 31 грудня 2014 року.

## ПРИНЦИПИ ОЦІНКИ ФІНАНСОВИХ ПОКАЗНИКІВ

У фінансовій звітності активи й зобов'язання враховуються за історичною вартістю, за винятком наступних статей, відбитих по справедливій вартості: фінансові інвестиції обліковуються по справедливій вартості.

## ДОГОВОРИ СТРАХУВАННЯ

Страховий договір, підписаний страховиком, класифікується як договір страхування, тільки, якщо він передає істотний страховий ризик від страхувальника страховикові. Договори, згідно з якими страхова компанія приймає на себе значний страховий ризик іншого учасника договору - страхувальника - і зобов'язується компенсувати його збитки у випадку виникнення певних непередбачених обставин (страховий випадок), попередньо обумовлених обома сторонами, що й виявляють несприятливий вплив на страхувальника. Непередбачена обставина вважається такою, якщо на момент укладання договору невідомо:

1. з якою вірогідністю настане страховий випадок;

2. час настання страхового випадку,
3. розмір збитків при настанні страхового випадку.

- Договори, згідно з якими страхова компанія зобов'язується покрити збитки, установлені під час дії договору, але викликані страховим випадком, що настав до висновку страхового договору.

- Договори, згідно з якими страхова компанія зобов'язується покрити збитки, установлені по закінченню договору, але викликані страховим випадком, що настав під час дії страхового договору.

- Договори, згідно з якими застрахованій особі будуть надані послуги за фіксовану плату. Обсяг послуг залежить від типу страхового випадку і обчислюється відповідно до прогнозу майбутніх ушкоджень майна при тому, що встановити виникнення поломки конкретного майна неможливо.

Договори, згідно з якими один страхувальник (перестраховальник) компенсує збитки інших страхувальників (цедентів) на підставі одного або декількох страхових договорів.

## ВИЗНАННЯ І ОЦІНКА СТРАХОВИХ ДОГОВОРІВ

Договір визнається страховим договором у випадку коли за визначені в ньому права й обов'язки проводиться оплата, або ж до закінчення терміну його дії.

Договір страхування - це письмова угода між страховиком і страхувальником, згідно з якою страховик бере на себе зобов'язання у разі настання страхового випадку виплатити страхову суму або відшкодувати завданий збиток в межах страхової суми страхувальнику чи іншій особі, визначеній страхувальником, або на користь якої укладено договір страхування (надати допомогу, виконати послугу тощо), а страхувальник зобов'язується сплачувати страхові платежі у визначені терміни та виконувати інші умови договору.

Основними елементами договору страхування є:

- ◆ об'єкт страхування;
- ◆ використання системи страхування;
- ◆ страхова сума;
- ◆ страховий тариф за узгодженням сторін;
- ◆ розмір страхової премії;
- ◆ термін (строк) страхування;
- ◆ порядок змін та припинення дії договору страхування;
  
- ◆ права, обов'язки та відповідальність сторін договору.

При складанні договору страхування страховикам необхідно керуватися положеннями ст. 16 Закону України «Про страхування», де чітко визначені:

- ◆ дефініції договору страхування;
- ◆ необхідні реквізити та обов'язкова інформація;
- ◆ обов'язки страховика;
- ◆ обов'язки страхувальника;

- ◆ порядок виплати страхових сум;
- ◆ умови відмови у виплаті страховиком відшкодувань тощо.

## ТЕХНІЧНІ РЕЗЕРВИ

Компанією впродовж 2014 року формувались наступні резерви:

- резервів незароблених премій ( у відповідності до вимог Закону «Про страхування» 86/96-ВР від 07.03.96р. Ст.31 та,Розпорядження №3104 від 17.12.2004р., Р.2., п.2.1., Р. 3.,п.3.3. );

## ТЕСТ НА АДЕВАТНІСТЬ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

Компанія оцінює адекватність визнаних зобов'язань по страхуванню за допомогою оцінки майбутніх грошових потоків від страхових договорів і порівнює ці розрахунки прогнозованих грошових потоків з балансовою вартістю зобов'язань. Якщо тест показує, що врахована сума зобов'язань недостатня, то різниця відноситься до збитків звітного періоду. Ці розрахунки проводяться актуарно.

## ДЕБИТОРСЬКА ТА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПО СТРАХУВАННЮ

Суми від страхувальників, агентів і перестраховальників є фінансовими інструментами, які відносяться до дебіторської або кредиторської заборгованості по страхуванню. Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання підприємством майбутніх економічних вигод і її можливо достовірно визначити. В балансі дебіторську заборгованість за товари, роботи, послуги, визнається за історичною вартістю.

## ПЕРЕСТРАХУВАННЯ

### *Прийняте перестраховання*

Договір прийнятого перестраховання - це різновид договору страхування, де страховий ризик ухвалюється від іншого страховика. Отже, усі посилання на договори страхування також ставляться до прийнятого перестраховання.

### *Передане перестраховання*

У рамках своєї підприємницької діяльності Компанія передає ризики в перестраховання, щоб обмежити можливість втрат за допомогою диверсифікованості ризиків. Активи, зобов'язання, доходи й видатки, що виникають із договорів переданого перестраховання, представлені окремо від відповідних активів, зобов'язань, доходів і видатків від зв'язаних договорів страхування, тому що перестраховальні механізми не звільняють Компанію від прямих обов'язків перед своїми страхувальниками.

## ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

### КЛАСИФІКАЦІЯ

**Фінансовими інструментами, що облікуються по справедливій вартості** є фінансові активи або зобов'язання, які придбані для цілей продажу або викупу найближчим часом, або які є частиною портфеля певних фінансових інструментів, якими управляють спільно, і для яких існують докази недавньої короткострокової реалізації на біржі; або ті, які після первісного визнання визначені підприємством по справедливій вартості. До них відносяться групи фінансових активів, оцінених по справедливій вартості через прибуток або збиток, які управляються, і їхня ефективність оцінена на основі справедливій вартості, відповідно до інвестиційної політики Компанії.

**Активи для продажу** є фінансовими активами, що класифікуються як наявні для продажу, або утримувані до закінчення строку, а також дебіторська заборгованість. Наявні для продажу інструменти містять у собі короткострокові або довгострокові вкладення у певні і цінні папери, акції. У даній категорії, як правило, відображаються фінансові активи, утримувані впродовж невизначеного строку, які можуть бути продані через зменшення ліквідності, а також у результаті коливань процентних ставок, валютних курсів і цін на акції.

**Фінансові інструменти, утримувані до закінчення строку**, є фінансовими активами з фіксованими або визначними платежами й фіксованим строком, які Компанія зобов'язана утримувати до строку погашення.

Дебіторська заборгованість являє собою фінансові активи з фіксованими або визначними платежами, що не котируються на ринку активів. Позики й дебіторська заборгованість містять у собі кредити, термінові депозити в банках і інших дебіторів і відображаються у фінансовій звітності. У даній категорії враховуються дебітори в операціях зі страхування.

### ВИЗНАННЯ І ПРИПИНЕННЯ ВИЗНАННЯ

Фінансовий інструмент визнається в момент переходу активу у власність Компанії. Фінансові активи, придбані в результаті систематичних угод купівлі або продажу, враховуються в звітності при одержанні фінансового активу. Облік фінансових активів припиняється при закінченні прав на одержання грошового потоку від відповідного фінансового активу або при передачі Компанією всіх зв'язаних ризиків і вигоди. Облік фінансових зобов'язань припиняється при їхньому погашенні, наприклад, при виплаті, скасуванні або закінченні строку зобов'язань.

### ВИЗНАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ АКТИВІВ

Справедлива вартість активів і зобов'язань відображає суму, на яку можливий обмін активів або виконання зобов'язань між добре інформованими, зацікавленими й фінансово-незалежними особами.

Справедливу вартість фінансових інструментів, по яким є коритровки на ринку активів, визначають за біржовими повідомленнями. У тому випадку, якщо фінансові інструменти не присутні на ринку, то для розрахунків справедливої вартості використовується модель дисконтування грошового потоку або інші моделі, які використовуються на ринку. Застосовуючи метод дисконтування грошового потоку, за базу для розрахунків прогнозованого грошового потоку беруться розрахунки керівництва, і застосовується

дисконтна ставка, яка відповідає фінансовому інструменту зі схожими строками й умовами договору. При застосуванні цінової моделі, беруться ринкові дані на певну дату внесення в баланс. Для визначення справедливої вартості похідних фінансових інструментів, які не проходять котирування на біржах, береться сума, яку Компанія одержала або заплатила б, беручи до уваги стан ринку на даний період і кредитоспроможність сторін.

Справедлива вартість для всіх фінансових інструментів, віднесених по справедливій вартості, була визначена на основі ринкової ціни підтвердженням є біржові повідомлення.

## ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Об'єкт основних засобів визнається активом, якщо існує імовірність того, що підприємство отримає в майбутньому економічні вигоди від його використання та вартість його може бути достовірно визначена. До основних засобів відносяться матеріальні активи, які підприємство утримує з метою використання їх у процесі виробництва або постачання товарів, надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік).

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс підприємства за історичною вартістю. Одиницею обліку основних засобів є об'єкт основних засобів. Амортизація основних засобів здійснюється прямолінійним методом із застосуванням строків, встановлених для кожного об'єкта основних засобів.

Ліквідаційну вартість об'єктів основних засобів не розраховується і з метою амортизації приймається рівною нулю.

## НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

### КОМП'ЮТЕРНІ ПРОГРАМИ, ЛІЦЕНЗІЇ

Комп'ютерні програми капіталізуються. Вони враховуються за собівартістю, що включає вартість придбання й установки, за винятком накопиченого зношування й збитків від знецінення. Амортизація нематеріальних активів розраховується відповідно до лінійного методу.

Ліцензії на проведення страхової діяльності обліковують за історичною вартістю. Не амортизується.

## ГРОШОВІ КОШТИ ІХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Звіт про рух грошових коштів включає кошти в касі, на поточних рахунках, депозитні вкладення. Звіт про рух грошових коштів складений за прямим методом.

## СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Страхова діяльність передбачає передачу ризику від страхувальника страховикові й наступне управління цим ризиком. Найбільші ризики в області страхування пов'язані із прийманням і оцінкою страхових ризиків, вибором обсягу відповідальності при перестрахованні й виконанням зобов'язань стосовно укладених страхових договорів. Крім цього, страховик також підпадає під інвестиційні ризики, пов'язаним з необхідністю покривати технічні резерви активами, вкладеними в різні фінансові інструменти, а також ринковому ризику, кредитному ризику, ризику втрати ліквідності й виробничому ризику.

Керівництво Компанії визначило ризики й розробило процедури по керуванню ними. Керування ризиком відбувається відповідно до рішення правління Компанії. Керівництво Компанії виділило наступні основні категорії ризиків:

- *Страхові ризики*
- *Фінансові ризики*
- *Операційні ризики*

## СТРАХОВІ РИЗИКИ ТА УПРАВЛІННЯ НИМИ

Страхові ризики - найпоширеніші ризики, з якими Компанія зустрічається щодня.

## ФІНАНСОВІ РИЗИКИ ТА УПРАВЛІННЯ НИМИ

Компанія піддається фінансовим ризикам через операцій з фінансовими інструментами. Фінансові ризики включають ринковий ризик, який включає ціну, процентну ставку й валютні ризики, кредитний ризик і ризик ліквідності. Нижче перебуває опис кожного із цих ризиків і короткий опис методів, які Компанія застосовує для керування ними. Вплив цих ризиків виникає в процесі звичайної діяльності Компанії.

Фінансові активи й фінансові зобов'язання Компанії, включаючи вкладення, депозити в банках, страхових дебіторів і активи перестраховування, зазнають наступних фінансових ризиків:

- Ринковий ризик: Зміни на ринку можуть суттєво вплинути на активи/зобов'язання Компанії, інвестиції можуть знецінитися, а прибутковість активів поменшатися. Ринковий ризик включає ризик процентної ставки, цінний ризик капіталу й валютний ризик,
- Кредитний ризик: Компанія може зазнати збитків у випадку невиконання фінансових зобов'язань.
- Ризик втрати ліквідності: При певних несприятливих обставинах, з метою погашення зобов'язань, Компанія буде змушена продати свої активи по більш низькій ціні, чим їхня справедлива вартість.

## ВИРОБНИЧІ РИЗИКИ ТА УПРАВЛІННЯ НИМИ

Завданням Компанії є надання своїм клієнтам високоякісного обслуговування. Найбільш істотним виробничим ризиком, що ставлять під погрозу наявність сервісу високого класу, вважається відсутність кваліфікованого й компетентного персоналу. Компанія проводить

роботу щодо підвищення кваліфікаційного рівня персоналу. Плинність кадрів на рівні фахівців середньої ланки і виконавців нижчої ланки досить низька. Співробітникам також надається щоденна інформаційна підтримка.

На думку керівництва Компанії, мінімізований ризик того, що її співробітник може навмисно або ненавмисно вплинути на технічний результат страхового продукту, установивши невиправдано низькі ціни або надавши невиправдано високі знижки. Співробітники повинні керуватись методологією Компанії при розрахунках ціни страхового продукту. Відхилення від методології необхідні, якщо цього вимагає ситуація на страховому ринку. Відхилення обов'язково узгоджуються з вищим керівництвом Компанії. Діюча політика знижок визначена правлінням Компанії, і відхилення від неї не допускаються.

## ІНША ІНФОРМАЦІЯ – СУТТЄВІ ПОДІЇ

**Інформація про дії**, які відбулися протягом звітного року та могли вплинути на фінансово-господарський стан ПАТ та призвести до значної зміни вартості його капіталу, визначених частиною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»

<i>№ з/п</i>	<i>Перелік подій, що могли вплинути на фінансово-господарський стан ПАТ</i>	<i>Відомості про наявність подій у 2014 році</i>
1.	Прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
2.	Прийняття рішення про викуп власних акцій	не було
3.	Отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
4.	Зміна складу посадових осіб ПАТ (Правління, Наглядової ради, Ревізійної комісії) – якщо були, то навести № Протоколу Заг.зборів, дату – суть змін	<p>Зміна складу Наглядової Ради.</p> <p>Діючий склад Членами Наглядової ради Товариства строком на 3 (три) роки обрано наступних осіб: Лазарев Сергій Володимирович – Голова Наглядової Ради, Сергєєва Тетяна Антонівна – член Наглядової Ради, Каменський Роман Володимирович - член Наглядової Ради.</p> <p>Обрані члени Наглядової ради Товариства вступили в свої повноваження з 22 квітня 2014 року включно.</p> <p>Підстава – рішення прийняте на загальних зборах акціонерів від 22.04.2014 року.</p>
5.	Зміна власників, яким належать 10 і більше відсотків акцій ПАТ	не було
6.	Рішення ПАТ про утворення, припинення його філій, представництв	не було

7.	Рішення вищого органу ПАТ про зміни розміру статутного капіталу	не було
8.	Порушення справи про банкрутство ПАТ, винесення ухвали про його санацію	не було
9.	Рішення вищого органу ПАТ або суду про припинення або банкрутство ПАТ	не було
10.	Інші важливі події	не було

**Інформація про події, що відбулись у Товаристві після звітної дати до дати затвердження фінансового звіту до випуску**

№ з/п	Перелік подій, що відбулись після звітної дати	Відомості про наявність подій у 2014 році	
		відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкрито у примітках
1.	Визнання дебітора Товариства банкрутом	не було	не було
2.	Отримання інформації про значне зниження вартості запасів на звітну дату	не було	не було
3.	Розгляд судової справи, що підтверджує наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
4.	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	не було	не було
5.	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
6.	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	не було	не було
7.	Інші важливі події	не було	не було

Директор

В.Л. Бабко

Головний бухгалтер

В.Л. Бабко