

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність та достовірність Інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Голова правління

(посада)

Кузьмінов Олег Васильович

(прізвище та ініціали керівника)

24.04.2018

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2017 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ"

2. Організаційно-правова форма емітента

Публічне акціонерне товариство

3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента

24559002

4. Місцезнаходження емітента

01021 м. Київ 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		24.04.2018
		(дата)
2. Річна інформація опублікована у	80 Бюлетень, Відомості НКЦПФР	26.04.2018
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)	(дата)
3. Річна інформація розміщена на сторінці	http://www.kremen.com.ua	25.04.2018
	(адреса сторінки)	(дата)

Зміст

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 (продаж раніше викуплених товариством акцій) 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	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	X
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	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 кожен 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. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
33. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

Протоколом позачергових загальних зборів акціонерів ПАТ "СК "Кремін" від 12.08.2016 року було прийнято рішення про збільшення Статутного капіталу Товариства шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку (його частини) на 493 000 000,00 грн. до 510 000 000,00 грн. Станом на 31.12.2017 року НКЦПФР зареєструвала випуск акцій та видала Товариству свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №39/1/2017 від 05.05.2017 року.

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 облигації 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.

34. Примітки

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.

Форми "Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів", "Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" не заповнені, оскільки такі рішення не приймалися.

Форми "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" та "Фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює 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, облигацій 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)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

510000000.00

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)

50

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

2650562

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

2650041

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 "Кремінь". 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 "Кремінь". 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 "Кремінь". Дата поновлення ліцензії 06.08.2015, розпорядження №1893. Підприємство планує продовжувати діяльність, зазначену у виданій ліцензії		
У формі добровільного: "страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відпов	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 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 "Кремінь". 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 "Кремінь". 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 "Кремінь". 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 "Кремінь". 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 "Кремінь". 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 небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність"	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 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 "Кремінь". 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 "Кремінь". 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 "Кремінь". 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 "Кремінь". 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 "Кремінь". 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 Голосіївський, буд 70, кімн 403	18.752588000000
ВАТ "Зовнішньоторговельна фірма КраЗ"	05593453	УКРАЇНА 39631 Полтавська область д/н м. Кременчук вул. Проїзд Ярославський, буд. 2	0.540935000000
ПрАТ "КУА "Альтера Ессет Менеджмент" (ЗНВПФ "Кремінь-Інвест")	32856284	УКРАЇНА 03040 м. Київ м. Київ пр-т Голосіївський, буд. 70, оф. 403	19.185223000000
ПрАТ "Прометей-Телеком"	33792630	УКРАЇНА 83017 Донецька область м. Маріуполь вул. Краснофлотська, буд. 170	0.001176000000
ПАТ "ІФК"	33792667	УКРАЇНА 03040 м. Київ м. Київ пр-т 40 річчя Жовтня, буд. 70	0.001764000000
ТОВ "ЛІК-САН"	33524593	83048 Донецька область м. Донецьк вул. Університетська, буд. 89	0.001764000000
ТОВ "Фонд К-4"	34618933	04050 м. Київ м. Київ вул. Мельникова, буд. 12	0.014705000000
Товарна біржа "ІННЕКС"	32388652	01015 м. Київ м. Київ вул. Московська, буд.43/11	0.295882000000
ТОВ "Оріс Кепітал"	38517051	01030 м. Київ м. Київ вул. Богдана Хмельницького, буд. 16-22	0.001764000000
ПАТ "ЗНКІФ "Альтера Фінанс-Фонд Нерухомості"	35689764	01021 м. Київ м. Київ вул. Інститутська, буд. 19Б	10.138823000000
ПАТ "ЗНКІФ "Голден Вертекс Фонд"	36085513	01021 м. Київ м. Київ вул. Інститутська, буд. 19Б	10.257352000000
ТОВ "Фонд К-5"	34618967	04050 м. Київ м. Київ вул. Мельникова, буд. 12	0.019823000000
ТОВ "Фонд К-6"	34619020	04050 м. Київ м. Київ вул. Мельникова, буд. 12	0.014705000000
ТОВ "ФК "Такт"	40398691	03040 м. Київ м. Київ пр-т Голосіївський, буд. 70	0.047058000000
ТОВ "ФК "Спектр"	40398859	03040 м. Київ м. Київ пр-т Голосіївський, буд. 70	4.995000000000
ТОВ "ФК "Інком Фінанс"	40398953	03040 м. Київ м. Київ пр-т Голосіївський буд. 70	4.995000000000
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Акціонерів-фізичних осіб - 74 осіб			30.736438000000
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. Ідентифікаційний код юридичної особи.

4. Рік народження**.

1961

5. Освіта**.

вища юридична

6. Стаж роботи (років)**.

38

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.

27.04.2017 до наступних загальних зборів акціонерів

9. Опис.

Сума винагороди, отримана Гарагулею С.І. як головою Наглядової ради, за звітний рік склала 318 000,00 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. Протягом 2017 року на посаді Голова Наглядової Ради відбулись зміни: посадову особу Гарагулю Сергія Івановича рішенням загальних зборів (протокол №1 від 27.04.2017) було переобрано на посаді Голова Наглядової Ради, в якості представника акціонера ПрАТ "КУА "Альтера Ессет Менеджмент" (ЗНВПФ "Кремінь-Інвест"), було відкликано з посади останнім. На заміну відкликано члена Наглядової Ради ПАТ "СК "Кремінь". Повноваження в Наглядовій Раді дійсні з 27.04.2017 року. 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, Голова наглядової ради ЗАТ "СК "Кремінь", Голова Наглядової Ради ПАТ "СК "Кремінь". Посади, які особа займала протягом останніх п'яти років - Голова Наглядової ради ПрАТ "СК "Кремінь", Голова Наглядової ради ПАТ "СК "Кремінь". Призначений на посаду в якості представника ПрАТ "КУА "Альтера Ессет Менеджмент" (ЗНВПФ "Кремінь-Інвест"). 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. Загальний стаж роботи 38 роки. Посадова особа володіє 1698302 акціями Товариства, що складає 9,990011%

1. Посада.

Головний бухгалтер, Член правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.

Боярченко Олена Миколаївна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи.

4. Рік народження**.

1971

5. Освіта**.

вища економічна

6. Стаж роботи (років)**.

28

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фьюїл 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 318 0000,00 грн. Винагороду як член правління ні в якій формі не отримувала. Зміни на посаді протягом звітного 2017 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 "ГОП" - бухгалтер; ДТ "Довіра" - бухгалтер; ТОВ "Реєстраційний центр "Stock-Service" - головний бухгалтер; ЗАТ "Альтера Фінанс" - головний бухгалтер; ЗАТ "СК "Кремінь" - заступник головного бухгалтера; ЗАТ "СК "ВУСО" - заступник Головного бухгалтера; ТОВ "Фьюїл Трейд" - головний бухгалтер. Посади, які особа займала протягом останніх п'яти років

- Головний бухгалтер ПрАТ "СК "Кремін", Головний бухгалтер ПАТ "СК "Кремін". Працює за основним місцем роботи. Акціями Товариства не володіє. Загальний стаж 28 років. З 23.11.2009 р. головний бухгалтер ЗАТ "СК "Кремін" (наказ голови правління №150/09-к від 23.11.2009 р.). З 26.04.2010 р. - член правління ЗАТ "СК "Кремін" 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 ІС, 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 Міністерства 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. Ідентифікаційний код юридичної особи.

4. Рік народження**.

1978

5. Освіта**.

вища економічна

6. Стаж роботи (років)**.

18

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Кремін", 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 318 000,00 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 "Кремін" - 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 - 18 років. Посади які особа займала протягом останніх п'яти років - перший заступник голови правління ПрАТ "СК "Кремін", Голова правління ПрАТ "СК "Кремін", Голова правління ПАТ "СК "Кремін". Протягом звітного 2017 року не відбулись зміни на посаді. З 09.07.2014р. - обрано головою правління ПрАТ "СК "Кремін", 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. Ідентифікаційний код юридичної особи.

4. Рік народження**.

1971

5. Освіта**.

вища економічна

6. Стаж роботи (років)**.

29

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.

Закрите акціонерне товариство "Страхова компанія "Креміль", начальник фінансового відділу.

8. Дата набуття повноважень та термін, на який обрано.

20.01.2009 не визначено

9. Опис.

Сума винагороди, отриманої Федіним О.М. як фінансовим директором, за звітний рік склала 318 000,00 грн. Винагороду як член правління ні в якій формі не отримував. Зміни на посаді протягом звітного 2017 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 "Донмасопрот" - виконавчий директор, голова правління; ЧФ УКК "Лінкос" - менеджер, директор; ЗАТ "СК "Креміль" - начальник фінансового відділу, фінансовий директор. З 20.01.2009 р. - член правління ЗАТ "СК "Креміль" 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. Протягом останніх п'яти років посадова особа займала такі посади: фінансовий директор ПрАТ "СК "Креміль", фінансовий директор ПАТ "СК "Креміль". Працює за основним місцем роботи. Акціями Товариства не володіє. Загальний стаж роботи - 29 років. 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.

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.

Гарагуля Артем Сергійович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи.

4. Рік народження**.

1983

5. Освіта**.

Вища

6. Стаж роботи (років)**.

13

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.

ПАТ "ІФК" - начальник відділу з регресної роботи

8. Дата набуття повноважень та термін, на який обрано.

27.04.2017 до наступних річних Загальних зборів акціонерів Товариства

9. Опис.

Посадова особа Гарагуля А.С. винагороду від емітента ні в якому вигляді не отримує. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Член Наглядової ради Гарагуля Артем Сергійович (не дав згоди на розкриття паспортних даних), є представником акціонера АТ "СК "СПАС" (код за ЄДРПОУ 31623500, на момент обрання володіє акціями Товариства у кількості 1698300 шт., що складає 9,99% у статутному капіталі Товариства). Рішенням чергових Загальних зборів акціонерів ПАТ "СК "Креміль" 27.04.2017 р. обрано Гарагулю А.С. на посаду Члена Наглядової Ради ПАТ "СК "Креміль" (протокол № 1 від 27.04.2017 р). Строк, на який обрано особу - до наступних річних Загальних зборів акціонерів Товариства. Загальний трудовий стаж: 13 років. Інші посади, які обіймала ця особа за останні 5 років - начальник відділу з регресної роботи, юрис-консульт. На дату складання звіту займає посаду юрис-консульта в ПАТ "СК "Креміль", місцезнаходження: 01021, Київська область, м. Київ, Печерський р-н, вул.Інститутська, буд.19-Б, к. 33. Акціями товариства не володіє. 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.

1. Посада.

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.

Ганцева Світлана Василівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи.

4. Рік народження**.

1968

5. Освіта**.

вища

6. Стаж роботи (років)**.

30

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.

УПСЗН бухгалтер

8. Дата набуття повноважень та термін, на який обрано.

27.04.2017 до наступних річних Загальних зборів акціонерів Товариства

9. Опис.

Посадова особа Ганцева С.В. винагороду від емітента ні в якому вигляді не отримує. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Член Наглядової ради Ганцева Світлана Василівна (не дала згоди на розкриття паспортних даних), є представником акціонера ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА "АЛЬТЕРА ФІНАНС" (код за ЄДРПОУ 33744770, володіє акціями Товариства, на момент обрання, у кількості 1698300 шт., що складає 9,99% у статутному капіталі Товариства). Рішенням Загальних зборів акціонерів ПАТ "СК "Кремійнь" 27.04.2017 року обрано Ганцеву С.В. на посаду Члена Наглядової Ради ПАТ "СК "Кремійнь" (протокол № 1 від 27.04.2017 р). Строк, на який обрано особу - до наступних річних Загальних зборів акціонерів Товариства. Загальний трудовий стаж: 30 років. Інші посади, які обіймала ця особа за останні 5 років - Старший економіст з праці та зарплати, бухгалтер, економіст, провідний спеціаліст-головний бухгалтер, спеціаліст I категорії відділу бухгалтерського обліку та соціальних виплат. На дату складання звіту займає посаду офіс-менеджера в ПАТ "СК "Кремійнь", місцезнаходження: 01021, Київська область, м. Київ, Печерський р-н, вул.Інститутська, буд.19-Б, к. 33. Акціями товариства не володіє 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.

1. Посада.

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.

Смик Наталія Василівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи.

4. Рік народження**.

1987

5. Освіта**.

вища, юридична

6. Стаж роботи (років)**.

9

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.

ТОВ "Агенція по управлінню заборгованістю" юрис-консульт

8. Дата набуття повноважень та термін, на який обрано.

27.04.2017 до наступних річних Загальних зборів акціонерів Товариства

9. Опис.

Посадова особа Смик Н.В. винагороду від емітента ні в якому вигляді не отримує. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Особа є незалежним директором. Рішенням Загальних зборів акціонерів ПАТ "СК "Кремійнь" 27.04.2017 р. обрано Смик Н.В. на посаду Члена Наглядової Ради ПАТ "СК "Кремійнь" (протокол № 1 від 27.04.2017 р). Строк, на який обрано особу - до наступних річних Загальних зборів акціонерів Товариства. Загальний трудовий стаж: 9 років. Інші посади, які обіймала ця особа за останні 5 років - юрис-консульт. На дату складання звіту займає посаду юрис-консульта в ПрАТ "ІФК", місцезнаходження: 03040, м. Київ, пр.-т Голосіївський, буд. 70. Акціями товариства не володіє. Згоди на розкриття паспортних даних посадова особа не надала. 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 пропозицій 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.

Ашихмін Сергій Володимирович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи.

4. Рік народження**.

1979

5. Освіта**.

Вища

6. Стаж роботи (років)**.

14

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.

ТОВ "Бізнес Оазіс" системний адміністратор

8. Дата набуття повноважень та термін, на який обрано.

27.04.2017 до наступних річних Загальних зборів акціонерів Товариства

9. Опис.

Посадова особа Ашихмін С.В. винагороду від емітента ні в якому вигляді не отримує. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Особа є незалежним директором. Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ "СК "Кремійнь" 27.04.2017 р. обрано Ашихміна С.В. на посаду Члена Наглядової Ради ПАТ "СК "Кремійнь" (протокол № 1 від 12.08.2016 р). Посадова особа приступила до виконання обов'язків з 27.04.2017 р. Строк, на який обрано особу - до наступних річних Загальних зборів акціонерів Товариства. Загальний трудовий стаж: 14 років. Інші посади, які обіймала ця особа за останні 5 років - адміністратор систем ПрАТ "Альтера Фінанс". На дату складання звіту займає посаду адміністратора систем в ПрАТ "Альтера Фінанс", місцезнаходження: 03040, м. Київ, пр.-т 40 річчя Жовтня, буд. 70, оф. 405. Акціями товариства не володіє. Згоди на розкриття паспортних даних посадова особа не надала. 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.

1. Посада.

Член ревізійної комісії

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.

Кузьміна Ольга Іванівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи.

4. Рік народження**.

1979

5. Освіта**.

Вища економічна

6. Стаж роботи (років)**.

15

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.

Контрольне ревізійне управління головний контролер-ревізор

8. Дата набуття повноважень та термін, на який обрано.

13.08.2016 3 роки

9. Опис.

Посадова особа Кузьміна О.І. винагороду від емітента ні в якому вигляді не отримує. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Протягом 2017 року змін на посаді не відбувалось. Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ "СК "Кремійнь" 12.08.2016 р. обрано Кузьмінову О.І. на посаду Члена Ревізійної комісії ПАТ "СК "Кремійнь" (протокол № 2 від 12.08.2016 р). Посадова особа приступила до виконання обов'язків з 13.08.2016 р. Строк, на який обрано особу - 3 роки. Загальний трудовий стаж: 15 років. Інші посади, які обіймала ця особа за останні 5 років - відсутні (не працювала). На дату складання звіту - доглядає за дитиною до досягнення нею 14 років. Посадова особа володіє 800 акціями Товариства, що складає 0,004705%. Згоди на

розкриття паспортних даних посадова особа не надала. Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства загальні збори обирають ревізійну комісію. Ревізійна комісія Товариства обирається Загальними зборами акціонерів строком на три роки з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, та/або з числа юридичних осіб-акціонерів. Права та обов'язки члена Ревізійної комісії визначаються законодавством, Статутом Товариства, а також договором, що укладається з такою особою. Ревізійна комісія має право вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів акціонерів та вимагати скликання позачергових Загальних зборів акціонерів. Члени ревізійної комісії мають право бути присутнім на Загальних зборах акціонерів та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу. Член ревізійної комісії має право брати участь у засіданнях Наглядової ради та Правління у випадках, передбачених законом. При здійсненні перевірок фінансово-господарської діяльності Товариства ревізійна комісія перевіряє: 1) достовірність даних, які містяться у річній фінансовій звітності Товариства; 2) відповідність ведення бухгалтерського, податкового, статистичного обліку та звітності відповідним нормативним документам; 3) своєчасність і правильність відображення у бухгалтерському обліку всіх фінансових операцій відповідно до діючих правил та порядку; 4) дотримання Правлінням, Головою та іншими членами Правління Товариства наданих їм повноважень щодо розпорядження майном Товариства, укладання правочинів та проведення фінансових операцій від імені Товариства; 5) своєчасність та правильність здійснення розрахунків за зобов'язаннями Товариства; 6) зберігання грошових коштів та матеріальних цінностей; 7) використання коштів резервного та інших фондів Товариства; 8) правильність нарахування та виплати дивідендів; 9) дотримання порядку оплати акцій Товариства; 10) фінансовий стан Товариства, рівень його платоспроможності, ліквідності активів, співвідношення власних та позикових коштів. Ревізійна комісія відповідно до покладених на нього завдань здійснює планові та позапланові (спеціальні) перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства. Правління зобов'язане забезпечити ревізійній комісії доступ до інформації, необхідної для проведення планової або позапланової перевірки, в межах, передбачених цим Статутом. Рішення приймаються ревізійною комісією колегіально простою більшістю голосів. Планова перевірка проводиться Ревізійною комісією за підсумками фінансово-господарської діяльності Товариства за рік з метою надання Загальним зборам акціонерів висновків по річних звітах та балансах. Позапланова (спеціальна) перевірка фінансово-господарської діяльності Товариства проводиться ревізійною комісією за власною ініціативою, за рішенням Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради, Правління або на вимогу акціонерів (акціонера), які на момент подання вимоги сукупно є власниками не менше ніж 10 відсотків простих акцій Товариства. Позапланова перевірка фінансово-господарської діяльності Товариства має бути розпочата не пізніше десяти днів з моменту отримання вимоги акціонерів або протоколу Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради або Правління. Ревізійна комісія доповідає про результати проведених нею перевірок Загальним зборам акціонерів та Наглядовій раді Товариства - на найближчому засіданні Наглядової ради, що проводиться після здійснення перевірки Ревізійною комісією. Повноваження Ревізійної комісії припиняються за рішенням Загальних зборів акціонерів.

1. Посада.

Голова ревізійної комісії

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.

Семенова Наталія Володимирівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи.

4. Рік народження**.

1965

5. Освіта**.

спеціальна економічна

6. Стаж роботи (років)**.

36

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.

ПАТ "ІФК" бухгалтер

8. Дата набуття повноважень та термін, на який обрано.

13.08.2016 3 роки

9. Опис.

Посадова особа Семенова Н.В. винагороду від емітента ні в якому вигляді не отримує. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Протягом 2017 року змін на посаді не відбувалось. Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ "СК "Кремійнь" 12.08.2016 р. обрано Семенову Н.В. на посаду Голови Ревізійної комісії ПАТ "СК "Кремійнь" (протокол № 2 від 12.08.2016 р). Посадова особа приступила до виконання обов'язків з 13.08.2016 р. Строк, на який обрано особу - 3 роки. Загальний трудовий стаж: 36 років. Інші посади, які обіймала ця особа за останні 5 років - бухгалтер, головний бухгалтер. На дату складання звіту займає посаду бухгалтера в ПрАТ "ІФК" місцезнаходження: 03040, м. Київ, пр.-т. Голосіївський, буд. 70. Володіє акціями товариства у кількості 1840 шт., що складає 0,010823%. Згоди на розкриття паспортних даних посадова особа не надала. Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства загальні збори обирають ревізійну комісію. Ревізійна комісія Товариства обирається Загальними зборами акціонерів строком на три роки з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, та/або з числа юридичних осіб-акціонерів. Права та обов'язки члена Ревізійної комісії визначаються законодавством, Статутом Товариства, а також договором, що укладається з такою особою. Ревізійна комісія має право вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів акціонерів та вимагати скликання позачергових Загальних зборів акціонерів. Члени ревізійної комісії мають право бути присутнім на Загальних зборах акціонерів та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу. Член ревізійної комісії має право брати участь у засіданнях Наглядової ради та Правління у випадках, передбачених законом. При здійсненні перевірок фінансово-господарської діяльності Товариства ревізійна комісія перевіряє: 1) достовірність даних, які містяться у річній фінансовій звітності Товариства; 2) відповідність ведення бухгалтерського, податкового, статистичного обліку та звітності відповідним нормативним документам; 3) своєчасність і правильність відображення у бухгалтерському обліку всіх фінансових операцій відповідно до діючих правил та порядку; 4) дотримання Правлінням, Головою та іншими членами Правління Товариства наданих їм повноважень щодо розпорядження майном Товариства, укладання правочинів та проведення фінансових операцій від імені Товариства; 5) своєчасність та правильність здійснення розрахунків за зобов'язаннями Товариства; 6) зберігання грошових коштів та матеріальних цінностей; 7) використання коштів резервного та інших фондів

Товариства; 8) правильність нарахування та виплати дивідендів; 9) дотримання порядку оплати акцій Товариства; 10) фінансовий стан Товариства, рівень його платоспроможності, ліквідності активів, співвідношення власних та позикових коштів. Ревізійна комісія відповідно до покладених на нього завдань здійснює планові та позапланові (спеціальні) перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства. Правління зобов'язане забезпечити ревізійній комісії доступ до інформації, необхідної для проведення планової або позапланової перевірки, в межах, передбачених цим Статутом. Рішення приймаються ревізійною комісією колегіально простою більшістю голосів. Планова перевірка проводиться Ревізійною комісією за підсумками фінансово-господарської діяльності Товариства за рік з метою надання Загальним зборам акціонерів висновків по річних звітах та балансах. Позапланова (спеціальна) перевірка фінансово-господарської діяльності Товариства проводиться ревізійною комісією за власною ініціативою, за рішенням Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради, Правління або на вимогу акціонерів (акціонера), які на момент подання вимоги сукупно є власниками не менше ніж 10 відсотків простих акцій Товариства. Позапланова перевірка фінансово-господарської діяльності Товариства має бути розпочата не пізніше десяти днів з моменту отримання вимоги акціонерів або протоколу Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради або Правління. Ревізійна комісія доповідає про результати проведених нею перевірок Загальним зборам акціонерів та Наглядовій раді Товариства - на найближчому засіданні Наглядової ради, що проводиться після здійснення перевірки Ревізійною комісією. Повноваження Ревізійної комісії припиняються за рішенням Загальних зборів акціонерів.

1. Посада.

Член ревізійної комісії

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.

Реуцька Оксана Федорівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи.

4. Рік народження**.

1978

5. Освіта**.

Вища економічна

6. Стаж роботи (років)**.

19

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.

ТОВ "Політрейд-інвест" економіст

8. Дата набуття повноважень та термін, на який обрано.

13.08.2016 3 роки

9. Опис.

Посадова особа Реуцька О.Ф. винагороду від емітента ні в якому вигляді не отримує. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Протягом 2017 року змін на посаді не відбувалось. Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ "СК "Кремійнь" 12.08.2016 р. обрано Реуцьку О.Ф. на посаду Член Ревізійної комісії ПАТ "СК "Кремійнь" (протокол № 2 від 12.08.2016 р). Посадова особа приступила до виконання обов'язків з 13.08.2016 р. Строк, на який обрано особу - 3 роки. Загальний трудовий стаж: 19 років. Інші посади, які обіймала ця особа за останні 5 років - економіст, головний бухгалтер. На дату складання звіту займає посаду головного бухгалтера в ПрАТ "ІФК" місцезнаходження: 03040, м. Київ, пр.-т Голосіївський, буд. 70. Володіє акціями Товариства у кількості 1100 шт., що складає 0,006470%. Згоди на розкриття паспортних даних посадова особа не надала. Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства загальні збори обирають ревізійну комісію. Ревізійна комісія Товариства обирається Загальними зборами акціонерів строком на три роки з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, та/або з числа юридичних осіб-акціонерів. Права та обов'язки члена Ревізійної комісії визначаються законодавством, Статутом Товариства, а також договором, що укладається з такою особою. Ревізійна комісія має право вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів акціонерів та вимагати скликання позачергових Загальних зборів акціонерів. Члени ревізійної комісії мають право бути присутнім на Загальних зборах акціонерів та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу. Член ревізійної комісії має право брати участь у засіданнях Наглядової ради та Правління у випадках, передбачених законом. При здійсненні перевірок фінансово-господарської діяльності Товариства ревізійна комісія перевіряє: 1) достовірність даних, які містяться у річній фінансовій звітності Товариства; 2) відповідність ведення бухгалтерського, податкового, статистичного обліку та звітності відповідним нормативним документам; 3) своєчасність і правильність відображення у бухгалтерському обліку всіх фінансових операцій відповідно до діючих правил та порядку; 4) дотримання Правлінням, Головою та іншими членами Правління Товариства наданих їм повноважень щодо розпорядження майном Товариства, укладання правочинів та проведення фінансових операцій від імені Товариства; 5) своєчасність та правильність здійснення розрахунків за зобов'язаннями Товариства; 6) зберігання грошових коштів та матеріальних цінностей; 7) використання коштів резервного та інших фондів Товариства; 8) правильність нарахування та виплати дивідендів; 9) дотримання порядку оплати акцій Товариства; 10) фінансовий стан Товариства, рівень його платоспроможності, ліквідності активів, співвідношення власних та позикових коштів. Ревізійна комісія відповідно до покладених на нього завдань здійснює планові та позапланові (спеціальні) перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства. Правління зобов'язане забезпечити ревізійній комісії доступ до інформації, необхідної для проведення планової або позапланової перевірки, в межах, передбачених цим Статутом. Рішення приймаються ревізійною комісією колегіально простою більшістю голосів. Планова перевірка проводиться Ревізійною комісією за підсумками фінансово-господарської діяльності Товариства за рік з метою надання Загальним зборам акціонерів висновків по річних звітах та балансах. Позапланова (спеціальна) перевірка фінансово-господарської діяльності Товариства проводиться ревізійною комісією за власною ініціативою, за рішенням Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради, Правління або на вимогу акціонерів (акціонера), які на момент подання вимоги сукупно є власниками не менше ніж 10 відсотків простих акцій Товариства. Позапланова перевірка фінансово-господарської діяльності Товариства має бути розпочата не пізніше десяти днів з моменту отримання вимоги акціонерів або протоколу Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради або Правління. Ревізійна комісія доповідає про результати проведених нею перевірок Загальним зборам акціонерів та Наглядовій раді Товариства - на найближчому засіданні Наглядової ради, що проводиться після здійснення перевірки Ревізійною комісією. Повноваження Ревізійної комісії припиняються за рішенням Загальних зборів акціонерів.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи	Ідентифікаційний код 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		1698302	9.99001176471	1698302	0	0	0
Головний бухгалтер, Член правління	Боярченко Олена Миколаївна		0	0	0	0	0	0
Голова правління	Кузьмінов Олег Васильович		0	0	0	0	0	0
Член правління - фінансовий директор	Федін Олег Михайлович		0	0	0	0	0	0
Член Наглядової Ради	Гарагуля Артем Сергійович		0	0	0	0	0	0
Член Наглядової Ради	Ганцева Світлана Василівна		0	0	0	0	0	0
Член Наглядової Ради	Смик Наталія Василівна		0	0	0	0	0	0
Член Наглядової Ради	Ашихмін Сергій Володимирович		0	0	0	0	0	0
Член ревізійної комісії	Кузьмінова Ольга Іванівна		800	0.00470588235	800	0	0	0
Голова ревізійної комісії	Семенова Наталія Володимирівна		1840	0.01082352941	1840	0	0	0
Член ревізійної комісії	Реуцька Оксана Федорівна		1100	0.00647058824	1100	0	0	0
Усього			1702042	10.01201176471	1702042	0	0	0

VI. Інформація про власників пакетів, яким належить 5 і більше відсотків акцій емітента (для публічних акціонерних товариств)

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
ПрАТ "КУА "Альтера Ессет Менеджмент"(ЗНВПФ "Альтера Перший")	32856284	03040 м. Київ м. Київ пр-т Голосіївський 70, оф. 403	3187940	18.752588235294	3187940	0
ПрАТ "КУА "Альтера Ессет Менеджмент" (ЗНВПФ "Кремій-Інвест")	32856284	03040 м. Київ м. Київ пр-т Голосіївський, буд. 70, оф. 403	3261488	19.185223529412	3261488	0
ПАТ "ЗНКІФ "Голден Вертекс Фонд"	36085513	01021 м. Київ м. Київ вул. Інститутська, буд. 19Б	1743750	10.257352941176	1743750	0
ПАТ "ЗНІФ "Альтера Фінанс-Фонд Нерухомості"	35689764	01021 м. Київ м. Київ вул. Інститутська, буд. 19Б	1723600	10.138823529412	1723600	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
			0	0	0	
Усього			9916778	58.333988235294	9916778	0

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	27.04.2017	
Кворум зборів	64.92	
Опис	<p>м. Київ "27" квітня 2017 р. Місце проведення загальних зборів: 03040, місто Київ, проспект Голосіївський, будинок 70, офіс 410. Час проведення загальних зборів: 11-00 годин. Дата складання переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах: 21 квітня 2017 р. Присутні: уповноважені представники акціонерів згідно з даними реєстрації.</p> <p>Відкрив Загальні збори акціонерів ПАТ "СК "КРЕМІНЬ" Голова Наглядової ради Гарагуля Сергій Іванович. Доповів присутнім, що Наглядовою радою Товариства прийнято рішення щодо проведення річних загальних зборів акціонерів із визначенням дати і місця проведення, затверджено проект порядку денного, а згодом - порядок денний зборів. Про проведення річних загальних зборів акціонерів власники акцій не менше ніж за 30 днів були повідомлені персонально поштовою кореспонденцією та особисто під розписку, а також зроблено загальне повідомлення в Бюлетені "Відомості НКЦПФР", тобто дотримана процедура скликання зборів, визначена Законом України "Про акціонерні товариства" та Статутом Товариства. Склад тимчасової лічильної комісії: Іванов Дмитро Сергійович, Келембет Ірина Ігорівна, Боярченко Яна Олегівна. Тимчасова лічильна комісія була обрана на позачерговому засіданні Наглядової Ради Товариства, що відбулося 06.03.2017 р. (протокол позачергового засідання Наглядової Ради № б/н від 06.03.2017 р.). Реєстраційна комісія для проведення реєстрації акціонерів, що мають право на участь у загальних зборах акціонерів Товариства 27 квітня 2017 р., була обрана на позачерговому засіданні Наглядової ради товариства 06.03.2017 р. (протокол позачергового засідання Наглядової Ради № б/н від 06.03.2017 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 21 квітня 2017 року. Надали слово голові реєстраційної комісії Боярченко Олені Миколаївні. Слухали: голову реєстраційної комісії Боярченко О.М.: доповіла про результати реєстрації акціонерів та їх представників на річних загальних зборах ПАТ "СК "КРЕМІНЬ" згідно зі зведеним обліковим реєстром власників іменних цінних паперів ПАТ "СК "КРЕМІНЬ" за станом на 21 квітня 2017 року: 1) Статутний капітал ПАТ "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 - 84 особи. 3) Кількість голосуючих цінних паперів станом на 21 квітня 2017 року - 17 000 000 шт. 4) Зареєстровано з правом голосу 7 уповноважених представників акціонерів, які володіють у сукупності 11 036 398 шт. голосуючих акцій, що складає 64,92% загальної кількості голосуючих акцій Товариства. У відповідності до ст. 41 Закону України "Про акціонерні товариства" збори правомочні приймати рішення з усіх питань порядку денного. Голова Наглядової ради Гарагуля Сергій Іванович доповів, що до проекту 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. Член тимчасової лічильної комісії Келембет І.І. роз'яснила акціонерам, що одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Зборах Товариства, крім питання порядку денного № 10, рішення з якого приймається шляхом кумулятивного голосування. Голосування проводиться за допомогою бюлетенів, форма яких затверджена рішенням Наглядової ради (протокол від 14 квітня 2017 року). Кожен з акціонерів при реєстрації отримав комплект бюлетенів для голосування з 1 по 11 питання порядку денного. Після оголошення проекту рішення з відповідного питання порядку денного кожен з присутніх акціонерів (представників) повинен поставити відповідну відмітку (") проти обраного ним варіанта голосування ("за", "проти", "утримався"), решту варіантів - перекреслити (), а у випадку кумулятивного голосування - віддати/розподілити голоси одному/кільком кандидатам на посади в органах Товариства та передати свій бюлетень до Лічильної комісії для підведення результатів голосування з відповідного питання порядку денного. Кожен бюлетень повинен бути підписаний голосуючим. При недотриманні цієї умови бюлетень буде визнано недійсним, і він не буде враховуватися при підрахунку голосів. ПОРЯДОК ДЕННИЙ: 1. Обрання членів лічильної комісії Загальних зборів акціонерів. 2. Обрання головуючого і секретаря Загальних зборів акціонерів Товариства. 3. Звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2016 рік. 4. Звіт Наглядової ради Товариства за результатами діяльності за 2016 рік. 5. Звіт та висновки Ревізора Товариства за 2016 рік. 6. Затвердження річного звіту Товариства за 2016 рік. 7. Розподіл прибутку та збитків Товариства за 2016 рік. 8. 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. 9. Про звільнення членів Наглядової ради Товариства. 10. Про обрання членів Наглядової ради Товариства. 11. Про затвердження умов цивільно-правових/трудова договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Товариства. РОЗГЛЯД ПИТАНЬ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: 1. Слухали: з першого питання порядку денного "Обрання членів лічильної комісії Загальних зборів акціонерів" Голову Наглядової ради Гарагулю Сергія Івановича, який запропонував обрати лічильну комісію ПАТ "СК "КРЕМІНЬ" у наступному складі: Іванов Дмитро Сергійович, Келембет Ірина Ігорівна, Боярченко Яна Олегівна. Проект рішення: для підрахунку голосів під час голосування на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ "СК "Кремін" обрати лічильну комісію ПАТ "СК "КРЕМІНЬ" у наступному складі: Іванов Дмитро Сергійович, Келембет Ірина Ігорівна, Боярченко Яна Олегівна. Визначити, що повноваження зазначених осіб припиняються з моменту складання та підписання протоколу про підсумки голосування на цих річних Загальних зборах акціонерів. Проект рішення виноситься на голосування. Проводиться голосування з використанням бюлетеня № 1. Результати голосування: Надано бюлетенів - 7 шт. Кількість бюлетенів, що надійшли від акціонерів після голосування - 7 шт. "За" - 11036398 голосів - 100% голосуючих акцій акціонерів, які беруть участь у зборах "Проти" - 0 голосів, або 0 % від загальної кількості голосів, що належать присутнім на Зборах. "Утрималися" - 0 голосів, або 0% від загальної кількості голосів, що належать присутнім на Зборах. Кількість бюлетенів, визнаних недійсними - 0 шт. Кількість голосів, які не були враховані у зв'язку з із визнанням бюлетенів недійсними - 0 голосів. За результатами голосування прийняте рішення: для підрахунку голосів під час голосування на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ "СК "Кремін" обрати лічильну комісію ПАТ "СК "КРЕМІНЬ" у наступному складі: Іванов Дмитро Сергійович, Келембет Ірина Ігорівна, Боярченко Яна Олегівна. Визначити, що повноваження зазначених осіб припиняються з моменту складання та підписання протоколу про підсумки голосування на цих річних Загальних зборах акціонерів. 2. Слухали: з другого питання порядку денного "Обрання головуючого і секретаря Загальних зборів акціонерів Товариства" Голову Наглядової ради Гарагулю Сергія Івановича, який запропонував обрати головуючим річних Загальних зборів акціонерів Товариства Мельниченка Олександра Юрійовича, секретарем - Ганцеву Світлану Василівну. Проект рішення: обрати головуючим річних Загальних зборів акціонерів Товариства Мельниченка Олександра Юрійовича, секретарем - Ганцеву Світлану Василівну. Проект рішення виноситься на голосування. Проводиться голосування з використанням бюлетеня № 2. Результати голосування: Надано бюлетенів - 7 шт. Кількість бюлетенів, що надійшли від акціонерів після голосування - 7 шт. "За" - 11036398 голосів - 100% голосуючих акцій акціонерів, які беруть участь у зборах "Проти" - 0 голосів, або 0 % від загальної кількості голосів, що належать присутнім на Зборах. "Утрималися" - 0 голосів, або 0% від загальної кількості голосів, що належать присутнім на Зборах. Кількість бюлетенів, визнаних недійсними - 0 шт. Кількість голосів, які не були враховані у зв'язку з із</p>	

визнанням бюлетенів недійсними - 0 голосів. За результатами голосування прийняте рішення: обрати головою річних Загальних зборів акціонерів Товариства Мельниченка Олександра Юрійовича, секретарем - Ганцеву Світлану Василівну. 3. Слухали з третього питання порядку денного "Звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2016 рік" голову правління Кузьміна О.В., який доповів присутнім про результати фінансово-господарської діяльності ПАТ "СК "КРЕМІНЬ" за 2016 рік. Проект рішення: визнати роботу Правління Товариства за 2016 рік задовільною. Затвердити звіт Правління за 2016 рік. Проект рішення вноситься на голосування. Проводиться голосування з використанням бюлетеня № 3. Результати голосування: Надано бюлетенів - 7 шт. Кількість бюлетенів, що надійшли від акціонерів після голосування - 7 шт. "За" - 11036398 голосів - 100% голосуючих акцій акціонерів, які беруть участь у зборах "Проти" - 0 голосів, або 0 % від загальної кількості голосів, що належать присутнім на Зборах. "Утрималися" - 0 голосів, або 0% від загальної кількості голосів, що належать присутнім на Зборах. Кількість бюлетенів, визнаних недійсними - 0 шт. Кількість голосів, які не були враховані у зв'язку з із визнанням бюлетенів недійсними - 0 голосів. За результатами голосування прийняте рішення: визнати роботу Правління Товариства за 2016 рік задовільною. Затвердити звіт Правління за 2016 рік. 4. Слухали з четвертого питання порядку денного "Звіт Наглядової ради Товариства за результатами діяльності за 2016 рік" голову Наглядової ради Товариства Гарагулю С.І., який доповів присутнім про результати діяльності наглядової ради ПАТ "СК "КРЕМІНЬ" за 2016 рік. Проект рішення: визнати роботу Наглядової ради Товариства за 2016 рік задовільною. Затвердити звіт Наглядової ради за 2016 рік. Проект рішення вноситься на голосування. Проводиться голосування з використанням бюлетеня № 4. Результати голосування: Надано бюлетенів - 7 шт. Кількість бюлетенів, що надійшли від акціонерів після голосування - 7 шт. "За" - 11036398 голосів - 100% голосуючих акцій акціонерів, які беруть участь у зборах "Проти" - 0 голосів, або 0 % від загальної кількості голосів, що належать присутнім на Зборах. "Утрималися" - 0 голосів, або 0% від загальної кількості голосів, що належать присутнім на Зборах. Кількість бюлетенів, визнаних недійсними - 0 шт. Кількість голосів, які не були враховані у зв'язку з із визнанням бюлетенів недійсними - 0 голосів. За результатами голосування прийняте рішення: визнати роботу Наглядової ради Товариства за 2016 рік задовільною. Затвердити звіт Наглядової ради за 2016 рік. 5. Слухали з п'ятого питання порядку денного "Звіт та висновки Ревізора Товариства за 2016 рік" Голова ревізійної комісії Товариства Семенова Наталя Володимирівна доповіла присутнім про результати ревізійної перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за 2016 рік. Проект рішення: затвердити звіт Ревізійної комісії Товариства про результати перевірки фінансово-господарської діяльності ПАТ "СК "КРЕМІНЬ" за 2016 рік. Проект рішення вноситься на голосування. Проводиться голосування з використанням бюлетеня № 5. Результати голосування: Надано бюлетенів - 7 шт. Кількість бюлетенів, що надійшли від акціонерів після голосування - 7 шт. "За" - 11036398 голосів - 100% голосуючих акцій акціонерів, які беруть участь у зборах "Проти" - 0 голосів, або 0 % від загальної кількості голосів, що належать присутнім на Зборах. "Утрималися" - 0 голосів, або 0% від загальної кількості голосів, що належать присутнім на Зборах. Кількість бюлетенів, визнаних недійсними - 0 шт. Кількість голосів, які не були враховані у зв'язку з із визнанням бюлетенів недійсними - 0 голосів. За результатами голосування прийняте рішення: затвердити звіт Ревізійної комісії Товариства про результати перевірки фінансово-господарської діяльності ПАТ "СК "КРЕМІНЬ" за 2016 рік. 6. Слухали з шостого питання порядку денного "Затвердження річного звіту Товариства за 2016 рік" головуючого зборів Мельниченка А.Ю., який запропонував присутнім акціонерам затвердити річний фінансовий звіт Товариства за 2016 рік. Проект рішення: затвердити річний фінансовий звіт Товариства за 2016 рік. Проект рішення вноситься на голосування. Проводиться голосування з використанням бюлетеня № 6. Результати голосування: Надано бюлетенів - 7 шт. Кількість бюлетенів, що надійшли від акціонерів після голосування - 7 шт. "За" - 11036398 голосів - 100% голосуючих акцій акціонерів, які беруть участь у зборах "Проти" - 0 голосів, або 0 % від загальної кількості голосів, що належать присутнім на Зборах. "Утрималися" - 0 голосів, або 0% від загальної кількості голосів, що належать присутнім на Зборах. Кількість бюлетенів, визнаних недійсними - 0 шт. Кількість голосів, які не були враховані у зв'язку з із визнанням бюлетенів недійсними - 0 голосів. За результатами голосування прийняте рішення: затвердити річний фінансовий звіт Товариства за 2016 рік. 7. Слухали з сьомого питання порядку денного "Розподіл прибутку та збитків Товариства за 2016 рік" головуючого зборів Мельниченка А.Ю., який зазначив, що за підсумками 2016 року діяльність Товариства була збитковою, у зв'язку з цим запропонував не проводити розподіл прибутку, а покриття збитків здійснити за рахунок доходів наступних періодів. Проект рішення: з урахуванням збитковості діяльності Товариства за підсумками 2016 року розподіл прибутку не проводити, а покриття збитків здійснити за рахунок доходів наступних періодів. Проект рішення вноситься на голосування. Проводиться голосування з використанням бюлетеня № 7. Результати голосування: Надано бюлетенів - 7 шт. Кількість бюлетенів, що надійшли від акціонерів після голосування - 7 шт. "За" - 11036398 голосів - 100% голосуючих акцій акціонерів, які беруть участь у зборах "Проти" - 0 голосів, або 0 % від загальної кількості голосів, що належать присутнім на Зборах. "Утрималися" - 0 голосів, або 0% від загальної кількості голосів, що належать присутнім на Зборах. Кількість бюлетенів, визнаних недійсними - 0 шт. Кількість голосів, які не були враховані у зв'язку з із визнанням бюлетенів недійсними - 0 голосів. За результатами голосування прийняте рішення: з урахуванням збитковості діяльності Товариства за підсумками 2016 року розподіл прибутку не проводити, а покриття збитків здійснити за рахунок доходів наступних періодів. 8. Слухали з восьмого 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" головуючого зборів Мельниченка А.Ю., який доповів, що відповідно до абзаців 2, 3 ч.2 ст.70 Закону рішення про надання згоди на 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 надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого 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 надання згоди на вчинення 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 критерій, 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 надати згоду на 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, підряду, надання будь-яких послуг, доручення, комісії, управління майном, договорів позики, кредитних договорів, договорів банківського вкладу із граничною сукупною вартістю за кожним із таких договорів 1 125 000 000,00 (один мільярд сто двадцять п'ять 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 фінансової звітності, а також можливих коливань курсу гривні до іноземних валют. Проект рішення вноситься на голосування. Проводиться голосування з використанням бюлетеня № 8. Результати голосування: Надано бюлетенів - 7 шт. Кількість бюлетенів, що надійшли від акціонерів після голосування - 7 шт. "За" - 11036398 голосів - 100% голосуючих акцій

акціонерів, які беруть участь у зборах "Проти" - 0 голосів, або 0 % від загальної кількості голосів, що належать присутнім на Зборах. "Утрималися" - 0 голосів, або 0% від загальної кількості голосів, що належать присутнім на Зборах. Кількість бюлетенів, визнаних недійсними - 0 шт. Кількість голосів, які не були враховані у зв'язку з із визнанням бюлетенів недійсними - 0 голосів. За результатами голосування прийняте рішення: попередньо надати згоду на 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, підряду, надання будь-яких послуг, доручення, комісії, управління майном, договорів позики, кредитних договорів, договорів банківського вкладу із граничною сукупною вартістю за кожним із таких договорів 1 125 000 000,00 (один мільярд сто двадцять п'ять 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 фінансової звітності, а також можливих коливань курсу гривні до іноземних валют. 9. Слухали з дев'ятого питання порядку денного "Про звільнення членів Наглядової ради Товариства" головуючого зборів Мельниченка А.Ю., який запропонував припинити з 27.04.2017 р. повноваження членів Наглядової ради Товариства, а саме Голови Наглядової ради Товариства Гарагулі Сергія Івановича, членів Наглядової ради Товариства Смик Наталії Василівни, Ашихміна Сергія Володимировича, Ганцевої Світлани Василівни, Гарагулі Артема Сергійовича. Проект рішення: припинити з 27.04.2017 р. повноваження членів Наглядової ради Товариства, а саме Голови Наглядової ради Товариства Гарагулі Сергія Івановича, членів Наглядової ради Товариства Смик Наталії Василівни, Ашихміна Сергія Володимировича, Ганцевої Світлани Василівни, Гарагулі Артема Сергійовича. Проект рішення виноситься на голосування. Проводиться голосування з використанням бюлетеня № 9. Результати голосування: Надано бюлетенів - 7 шт. Кількість бюлетенів, що надійшли від акціонерів після голосування - 7 шт. "За" - 11036398 голосів - 100% голосуючих акцій акціонерів, які беруть участь у зборах "Проти" - 0 голосів, або 0 % від загальної кількості голосів, що належать присутнім на Зборах. "Утрималися" - 0 голосів, або 0% від загальної кількості голосів, що належать присутнім на Зборах. Кількість бюлетенів, визнаних недійсними - 0 шт. Кількість голосів, які не були враховані у зв'язку з із визнанням бюлетенів недійсними - 0 голосів. За результатами голосування прийняте рішення: припинити з 27.04.2017 р. повноваження членів Наглядової ради Товариства, а саме Голови Наглядової ради Товариства Гарагулі Сергія Івановича, членів Наглядової ради Товариства Смик Наталії Василівни, Ашихміна Сергія Володимировича, Ганцевої Світлани Василівни, Гарагулі Артема Сергійовича. 10. Слухали з десятого питання порядку денного "Про обрання членів Наглядової ради Товариства" головуючого зборів Мельниченка А.Ю., який запропонував обрати строком до наступних річних зборів Товариства членами Наглядової ради Гарагулю Сергія Івановича, Смик Наталію Василівну, Ашихміна Сергія Володимировича, Ганцеву Світлану Василівну, Гарагулю Артема Сергійовича з 27.04.2017 р. Проводиться голосування з використанням бюлетеня № 10. Результати голосування: Надано бюлетенів - 7 шт. Кількість бюлетенів, що надійшли від акціонерів після голосування - 7 шт. № ПІБ або назва кандидата до складу Наглядової ради Кількість голосів, відданих за кандидата 1. Гарагуля Сергій Іванович "за" - 11036398 2. Смик Наталія Василівна "за" - 11036398 3. Ашихмін Сергій Володимирович "за" - 11036398 4. Ганцева Світлана Василівна "за" - 11036398 5. Гарагуля Артем Сергійович "за" - 11036398 Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів. Кількість бюлетенів, визнаних недійсними - 0 шт. Кількість голосів, які не були враховані у зв'язку з із визнанням бюлетенів недійсними - 0 голосів. За результатами голосування прийняте рішення: Обрати строком до наступних річних зборів Товариства членами Наглядової ради Гарагулю Сергія Івановича, Смик Наталію Василівну, Ашихміна Сергія Володимировича, Ганцеву Світлану Василівну, Гарагулю Артема Сергійовича з 27.04.2017 р. 11. Слухали з одинадцятого питання порядку денного "Про затвердження умов цивільно-правових/трудова договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Товариства" Мельниченка О.Ю., який запропонував 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 договорів 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 договорів з членами Наглядової ради згідно зі Статутом Товариства. Проект рішення виноситься на голосування. Проводиться голосування з використанням бюлетеня № 11. Результати голосування: Надано бюлетенів - 7 шт. Кількість бюлетенів, що надійшли від акціонерів після голосування - 7 шт. "За" - 11036398 голосів - 100% голосуючих акцій акціонерів, які беруть участь у зборах "Проти" - 0 голосів, або 0 % від загальної кількості голосів, що належать присутнім на Зборах. "Утрималися" - 0 голосів, або 0% від загальної кількості голосів, що належать присутнім на Зборах. Кількість бюлетенів, визнаних недійсними - 0 шт. Кількість голосів, які не були враховані у зв'язку з із визнанням бюлетенів недійсними - 0 голосів. 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 договорів з членами Наглядової ради згідно зі Статутом Товариства.

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 Голосіївський, 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 Голосіївський, буд 70, кімн 405
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	рішення №1044
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	28.10.2016
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.

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 ВАЛІ, будинок 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Правила ІЦД № 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 Голосіївський, 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 та послуги суборенди приміщення, згідно до договору суборенди

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
05.05.2017	39/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000077499	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	30.00	17000000	510000000.00	100.000000000000
Опис	У звітному році діялась торгівля цінними паперами на внутрішніх ринках України, а саме на ФБ "Іннекс"; 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. Протоколом позачергових загальних зборів акціонерів ПАТ "СК "Кремій" від 12.08.2016 року було прийнято рішення про збільшення Статутного капіталу Товариства шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку (його частини) на 493 000 000,00 грн. до 510 000 000,00 грн. Станом на 31.12.2017 року НКЦПФР зареєструвала випуск акцій та видала Товариству свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №39/1/2017 від 05.05.2017. Таким чином попереднє свідоцтво №39/1/10 від 10.06.2010 року вважається таким, що втратило чинність.								

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 "Креміль" змінило найменування на Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Креміль" 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 "Креміль"

Протоколом позачергових загальних зборів акціонерів ПАТ "СК "Креміль" від 12.08.2016 року було прийнято рішення про збільшення Статутного капіталу Товариства шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку (його частини) на 493 000 000,00 грн. до 510 000 000,00 грн. Станом на 31.12.2017 року НКЦПФР зареєструвала випуск акцій та видала Товариству свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №39/1/2017 від 05.05.2017 року.

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; - Ревізійна комісія. Вищим органом управління Товариства є Загальні збори акціонерів Товариства. Наглядова рада Товариства є органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства і в межах компетенції контролює та регулює діяльність Правління. Правління Товариства є виконавчим органом Товариства, який здійснює управління його поточною діяльністю. Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства була обрана Ревізійна комісія у складі трьох осіб, яка відповідно до покладених на неї завдань здійснює планові та позапланові (спеціальні) перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства. Дочірніх підприємств ПАТ "СК "Креміль" не має. ПАТ "СК "Креміль" має три філії: Київська філія ПАТ "СК "Креміль", розташована за адресою: м. Київ, вул. Інститутська, буд. 19Б, кімн.33; Дніпропетровська філія ПАТ "СК "Креміль", розташована за адресою: м. Дніпропетровськ, вул. Сімферопольська, буд. 17, кімн 719; Алчевська філія ПАТ "СК "Креміль", 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 "Креміль"

В 2017 році не відбулись зміни в організаційній структурі у порівнянні з попереднім звітним періодом.

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) - 50 Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб) - 2 Чисельність працівників які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) - 8 Фонд оплати праці - 5 820 тис.грн. У порівнянні з 2016 роком фонд оплати праці збільшився на 970 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 2017 році працівники Товариства приймали участь у семінарах, пов'язаних із страхуванням, фінансовим моніторингом, а також семінарах, пов'язаних з новинами законодавства у сфері бухгалтерського обліку страхових компаній. Працівникам 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 звітного року не відбувалось.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного 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 2017 році облікова політика здійснювалась відповідно до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.99р. № 996-XIV 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. Нарахування амортизації Обліковою одиницею бухгалтерського обліку основних засобів вважати об'єкт основних засобів. Нарахування 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 врегулювання 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 перестраховування. Аналітичний облік страхових платежів здійснювати за правилами страхування Компанії та страхувальниками в розрізі дирекції.

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 "Кремій" 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 "Кремій" застосовуються такі прийоми, як: - диверсифікованість; - запит (придбання) додаткової інформації; - лімітування. Компанія контролює страхові ризики шляхом: - стратегії андеррайтингу та активного моніторингу ризику; - укладання відповідних договорів перестраховання. Діяльність Компанії з перестраховання здійснюється централізовано. Компанія прагне диверсифікувати діяльність, використовуючи як договори облігаторного так і факультативного перестраховання, 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 2017 році цей показник склав 291 580 тис. грн.

Пріоритетним напрямком діяльності страховика в 2017 р. було добровільне страхування фінансових ризиків, добровільне страхування майна та вогневих ризиків, добровільне страхування вантажів та багажу. Страхова діяльність за всіма видами страхування за 2017 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 інвестицій, 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 2012 роком на 1 158,5 тис. грн. - вкідення в довгострокові фінансові інвестиції в порівнянні з 2012 роком зменшились на 37 744,7 тис. грн.

Товариство не планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з господарською діяльністю.

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, відокремленими підрозділами 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, прогнозні 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 групам на кінець звітного періоду, тис. грн.: Будинки, споруди, перед. пристрої - 7643; Транспортні засоби - 180,6; Інструменти, прилади, інвентар, меблі - 1071,9; Малоцінні необ. матер. активи - 0. Разом 8895,6 тис. грн. Ступень зносу основних засобів виробничого призначення: будівлі та споруди - 0,42%, транспортні засоби - 100%, інструменти, прилади, інвентар - 82,57%. 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 змінювалось.

Нараховано амортизації на основні засоби за 2017 рік на суму 161 тис. грн. Суттєві зміни у вартості основних засобів у звітному році обумовлено лише їх рухом. Переоцінки основних засобів у звітному році не було. Надійшло у звітному році основних засобів на суму 89 тис. грн., з них: * інструменти, прилади, меблі - 89 тис. грн. У звітному році вибуло основних засобів на суму 0 тис. грн. 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 2017 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 вдаватися 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

Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, у 2017 році було застосовано до Товариства захід впливу у вигляді штрафу. Головним управлінням ДФС у м. Києві у 2017 році було застосовано до Товариства захід впливу у вигляді штрафу.

Всі штрафи, які було накладено на ПАТ "СК "Кремін", сплачено вчасно.

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 "Кремін" 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 31.12.2017 р. ПАТ "СК "Кремін" 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 перестраховування. На даний час очікуваний прибуток на наступний рік розрахувати неможливо з причини несформованого портфелю замовлень. На 2018 рік визначені такі основні стратегічні цілі ПАТ "СК "Кремін": - 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 "Кремін", діяльність Правління Компанії у 2018 році буде зосереджено 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 "Кремін", зниження операційних ризиків за рахунок централізації функцій та впровадження нових ІТ-технологій" У 2018 році у своїй діяльності ПАТ "СК "Кремін" 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 "Кремін".

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 2018 рік не передбачаються. У своїй діяльності ПАТ "СК "Кремін" приділяє увагу маркетинговим дослідженням. Компанія використовує раніше розроблену власну систему збору та аналізу маркетингової інформації. Компанія особливо 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 напрямки розвитку ринку. Компанією проводиться сегментація страхового ринку та дослідження окремих ринкових сегментів: автострахування, 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 "Кремін" 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 "Кремін" 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 "Кремін",

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 2017 році та станом на 31.12.2017 р. Печерським районним судом міста Києва розглядається цивільна справа за позовом до Товариства про захист прав споживача шляхом стягнення страхового відшкодування та моральної шкоди. Провадження у вказаній справі було відкрито 20.11.2017 р., розгляд справи відбудеться 14.03.2018 р.

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 2017 році склав 291 580 тис.грн. ПАТ "СК "Кремійнь" в 2017 році базується на забезпеченні прибутковості шляхом досягнення збалансованого росту страхових премій, оптимізації витрат і акценту на клієнт-орієнтованість. В 2018 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 "Кремійнь" серед потенційних клієнтів.

XII. 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:	7870	7798	0	0	7870	7798
будівлі та споруди	7616.1	7611	0	0	7616.1	7611
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	253.9	187	0	0	253.9	187
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	7870	7798	0	0	7870	7798
Опис	<p>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.</p> <p>Первісна вартість основних засобів по групах на кінець звітного періоду, тис. грн.: Будинки, споруди, перед. пристрої - 7643; Транспортні засоби - 180; Інструменти, прилади, інвентар, меблі - 1072; Малоцінні необ. матер. активи - 0. Разом 8895 тис. грн.</p> <p>Ступень зносу основних засобів виробничого призначення: будівлі та споруди - 0,42%, транспортні засоби - 100%, інструменти, прилади, інвентар - 82,57%. 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 звітного періоду не змінювалося.</p> <p>Нараховано амортизації на основні засоби за 2017 рік на суму 161 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 89 тис. грн., з них: * інструменти, прилади, меблі - 89 тис. грн. У звітному році вибуло основних засобів на суму 0 тис. грн. 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 2017 році відсутні. Одержаних за фінансовою орендою основних засобів у Товариства немає.</p>					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	1999492	2010013
Статутний капітал (тис. грн.)	510000	17000
Скоригований статутний капітал (тис. грн)	510000	17000
Опис	<p>Розрахунок вартості чистих активів відбувався відповідно до пункту 2 статті 14 Закону України "Про акціонерні товариства" № 514-VI від 17.09.2008 р. 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: Власний капітал (вартість чистих активів) товариства - різниця між сукупною вартістю активів товариства та вартістю його зобов'язань перед іншими особами</p>	
Висновок	<p>Розрахункова вартість чистих активів(1999492.000 тис.грн.) більше скоригованого статутного капіталу(510000.000 тис.грн.).Це відповідає вимогам статті 155 п.3 Цивільного кодексу України. Величина статутного капіталу відповідає величині статутного капіталу, розрахованому на</p>	

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення 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 векселями (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	2519.00	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0.00	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	1011083.00	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	1013602.00	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 1013602 тис. грн.</p> <p>Детальна інформація про зобов'язання Товариства:</p> <p>Довгострокові зобов'язання та забезпечення - 193633 тис. грн. (страхові резерви, довгострокові забезпечення)</p> <p>Поточні зобов'язання та забезпечення - 819969 тис. грн., у тому числі:</p> <p>1) Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 745 тис. грн.</p> <p>2) Розрахунки з бюджетом 2519 тис. грн</p> <p>3) Розрахунки зі страхування 2 тис. грн</p> <p>4) Розрахунки з оплати праці 6 тис. грн.</p> <p>5) Поточна кредиторська заборгованість зі страховою діяльністю 786968 тис. грн.</p> <p>6) Інші поточні зобов'язання 29729 тис. грн.</p>			

6. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів*

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Гранична сукупність вартості правочинів (тис. грн.)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн.)	Співвідношення граничної сукупності вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	27.04.2017	Загальні збори акціонерів	1125000	2814211	39.975681	Договори купівлі-продажу, страхування, перестрахування, поставки, міни, дарування, всіх видів найму (оренди), лізингу, позички, підяду, надання будь-яких послуг, доручення, комісії, управління майном, договорів позики, кредитних договорів, договорів банківського вкладу	27.04.2017	http://www.kremen.com.ua
Опис	27.04.2017р. Загальними зборами акціонерів (Протокол №1 від 27.04.2017р.) прийнято рішення попередньо надати згоду на 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 будь-яких послуг, доручення, комісії, управління майном, договорів позики, кредитних договорів, договорів банківського вкладу із граничною сукупною вартістю за кожним із таких							

договорів 1 125 000 000,00 (один мільярд сто двадцять п'ять 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 фінансової звітності, а також можливих коливань курсу гривні до іноземних валют. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 2814211 тис.грн. Співвідношення граничної сукупності вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 39,97570% Загальна кількість голосуючих акцій 17000000 шт., Кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах 10059090шт, Кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" 10059090шт. та "проти" 0 шт. прийняття рішення.

* Заповнюється емітентами - акціонерними товариствами.

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
27.04.2017	27.04.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
27.04.2017	27.04.2017	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

ІНФОРМАЦІЯ
про стан корпоративного управління
ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2015	2	1
2	2016	2	1
3	2017	1	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 (запишіть):		

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		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть):		

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

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

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

Ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		
Виконавчий орган		
Ревізійна комісія (ревізор)		
Акціонери (акціонер), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій товариства		
Інше (зазначити):	Протягом 2017 року позачергові збори не скликалися	

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення :

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення:

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	5
кількість членів наглядової ради - акціонерів	1
кількість членів наглядової ради - представників акціонерів	2
кількість членів наглядової ради - незалежних директорів	2
кількість членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
кількість членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	1
кількість членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
кількість членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	2

Скільки разів на рік відбувались засідання наглядової ради ?

4

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 :

оцінка роботи наглядової ради не проводилась

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 :

оцінка роботи комітетів не проводилась

Зазначається інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради :

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

Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)	Не всі члени наглядової ради отримують винагороду	

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)

Так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

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 відкликання 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) Ні

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

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)	Зовнішнього аудитора не було змінено	

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 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)	Товариство не планує залучити інвестиції	

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

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

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

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 23.04.2012;

яким органом управління прийнятий: Загальні збори акціонерів

Чи оприлюднена інформація про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так

укажіть, яким чином її оприлюднено: на власній веб сторінці

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. Кодексу корпоративного управління дотримуються, відхилень не було

Звіт про корпоративне управління*

Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи

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

Вкажіть перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

Відповідно до реєстру власників цінних паперів станом на 31.12.2017 р. власниками істотної участі страховика є наступні юридичні особи:

- Публічне акціонерне товариство "Закритий недиверсифікований корпоративний інвестиційний фонд "Голден Вертекс Фонд"

(10.257% статутного капіталу Товариства), скорочене найменування - ПАТ "ЗНКІФ "Голден Вертекс Фонд", код ЄДРПОУ 36085513, місцезнаходження: 01021, м. Київ, вул. Інститутська, 19 Б. Протягом 2017 року частка акціонера ПАТ "ЗНКІФ "Голден Вертекс Фонд" у загальній кількості акцій змінилася з 0.267% до 10.257%;

- Публічне акціонерне товариство "Закритий недиверсифікований корпоративний інвестиційний фонд "Альтера-Фінанс-Фонд нерухомості" (10.139% статутного капіталу Товариства), скорочене найменування - ПАТ "ЗНКІФ "Альтера-Фінанс-Фонд нерухомості", код ЄДРПОУ 35689764, місцезнаходження: 01021, м. Київ, вул. Інститутська, 19 Б. Протягом 2017 року частка акціонера ПАТ "ЗНКІФ "Альтера-Фінанс-Фонд нерухомості" у загальній кількості акцій змінилася з 0.4447% до 10.139%;

- Приватне акціонерне товариство "Компанія з управління активами "Альтера Ессет Менеджмент", що діє в інтересах Закритого недиверсифікованого венчурного пайового інвестиційного фонду "Альтера Перший", (18.753% статутного капіталу Товариства), скорочене найменування - ПрАТ "КУА "Альтера Ессет Менеджмент" (ЗНВПФ "Альтера Перший)", код ЄДРПОУ 32856284-233064, місцезнаходження: 03040, м. Київ, просп. Голосіївський, 70. Протягом 2017 року частка акціонера ПрАТ "КУА "Альтера Ессет Менеджмент" (ЗНВПФ "Альтера Перший") у загальній кількості акцій змінилася з 6,026% до 18,753%;

- Приватне акціонерне товариство "Компанія з управління активами "Альтера Ессет Менеджмент", що діє в інтересах Закритого недиверсифікованого венчурного пайового інвестиційного фонду "Кремій-Інвест", (19.185% статутного капіталу Товариства), скорочене найменування - ПрАТ "КУА "Альтера Ессет Менеджмент" (ЗНВПФ "Кремій-Інвест)", код ЄДРПОУ 32856284-233106, місцезнаходження: 03040, м. Київ, просп. Голосіївський, 70. Протягом 2017 року частка акціонера ПрАТ "КУА "Альтера Ессет Менеджмент" (ЗНВПФ "Кремій-Інвест") у загальній кількості акцій змінилася з 9.221% до 19.185%.

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.

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 відсутність таких заходів.

Протягом звітного 2017 року до членів Наглядової ради та правління Товариства заходи впливу не застосовувалися. Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, у 2017 році було застосовано до Товариства захід впливу у вигляді штрафу. Головним управлінням ДФС у м. Києві у 2017 році було застосовано до Товариства захід впливу у вигляді штрафу.

Вкажіть на наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або 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.

Вкажіть інформацію щодо результатів функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю).

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 2017 рік. Дані, зазначені в примітках до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку, наведені у розділі "Річна фінансова звітність" страховика.

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

За даними останньої річної фінансової звітності Товариства вартість активів на початок року складає 2814210,7 тис.грн. ПАТ "СК "КРЕМІНЬ" у 2017 році не чиняло 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 281421,07 тис. грн.).

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.

Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року, або їх відсутність.

Протягом 2017 року Товариство не здійснювало операції з пов'язаними особами.

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.

Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року.

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

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

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

4

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

Інші аудиторські послуги Товариству у 2017 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.

ротация аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.

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

У 2014-2017 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.

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 2017 року до Товариства надійшла скарга щодо неналежного виконання страховиком своїх зобов'язань за договором страхування. Скарга не була задоволена у зв'язку з її безпідставністю.

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

Печерським районним судом міста Києва розглядається цивільна справа за позовом до Товариства про захист прав споживача шляхом стягнення страхового відшкодування та моральної шкоди. Проведення у вказаній справі було відкрито 20.11.2017 р., розгляд справи відбудеться 14.03.2018 р.

		КОДИ
		2018 01 01
Підприємство	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ"	за ЄДРПОУ 24559002
Територія	М. КИЇВ	за КОАТУУ 8038200000
Організаційно-правова форма господарювання	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО	за КОПФГ 112
Вид економічної діяльності	ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ, КРІМ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ	за КВЕД 65.12
Середня кількість працівників	50	
Одиниця виміру: тис.грн.		
Адреса	01021 м. Київ м. Київ вулиця Інститутська, буд. 19Б, кімната 33, т. (044) 253-61-64	

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 2017 р.

Форма № 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	01.01.2012

I. Необоротні активи	1000	--	--	--
Нематеріальні активи				
первісна вартість	1001	--	--	--
накопичена амортизація	1002	--	--	--
Незавершені капітальні інвестиції	1005	--	--	--
Основні засоби	1010	7870	7798	13279
первісна вартість	1011	8806	8895	14713
знос	1012	936	1097	1434
Інвестиційна нерухомість	1015	5235	5189	--
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	5467	5467	--
Знос інвестиційної нерухомості	1017	232	278	--
Довгострокові біологічні активи	1020	--	--	--
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	120	120	120
інші фінансові інвестиції	1035	419307	449307	493666
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	--	--	--
Відстрочені податкові активи	1045	--	--	--
Інші необоротні активи	1090	--	--	--
Усього за розділом I	1095	432532	462414	507065
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	54	52	289
Виробничі запаси	1101	54	52	289
Поточні біологічні активи	1110	--	--	--
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	741136	918381	112384
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1	--	--
з бюджетом	1135	17	17	6
у тому числі з податку на прибуток	1136	--	--	--
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	392	--	137
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	18511	772	31670
Поточні фінансові інвестиції	1160	1450674	1416663	580346
Гроші та їх еквіваленти	1165	103322	127277	108008
Готівка	1166	8	3	29
Рахунки в банках	1167	103314	127274	107979
Витрати майбутніх періодів	1170	--	--	--
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	67572	87518	76188
резервах незароблених премій	1183	67572	87518	--
Інші оборотні активи	1190	--	--	--
Усього за розділом II	1195	2381679	2550680	909028
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	--	--	--
Баланс	1300	2814211	3013094	1416093

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	17000	510000	17000
Капітал у дооцінках	1405	--	--	--
Додатковий капітал	1410	--	--	--
Резервний капітал	1415	4250	4250	41
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1988763	1485242	1120084
Неоплачений капітал	1425	--	--	--
Вилучений капітал	1430	--	--	--
Усього за розділом I	1495	2010013	1999492	1137125
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	1500	--	--	--

Відстрочені податкові зобов'язання				
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	165171	193194	259705
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	6671	31468	--
резерв незароблених премій	1533	158500	160646	--
інші страхові резерви	1534	--	1080	--
Усього за розділом II	1595	165610	193633	259705
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	--	--	--
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	--	--	--
товари, роботи, послуги	1615	389635	745	3940
розрахунками з бюджетом	1620	876	2519	6229
у тому числі з податку на прибуток	1621	849	2509	--
розрахунками зі страхування	1625	12	2	41
розрахунками з оплати праці	1630	41	6	32
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	220559	786968	--
Поточні забезпечення	1660	--	--	--
Доходи майбутніх періодів	1665	--	--	--
Інші поточні зобов'язання	1690	27465	29729	9021
Усього за розділом III	1695	638588	819969	19263
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	--	--	--
Баланс	1900	2814211	3013094	1416093

Метою складання балансу Товариства є надання користувачам повної, правдивої, неупередженої інформації про фінансовий стан підприємства на 31 грудня 2016 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 - 7798 тис.грн. (1010) Первісна вартість основних засобів - 8895 тис.грн. (1011).

У звітному році нарахована амортизація на основні засоби на суму 161 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 31.12.2017 складає 5189 тис. грн. (1015).

На протязі звітного року вибуття основних засобів не відбувалось, протягом звітного року надійшло основних засобів на суму 89 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) - 449307 тис. грн., до яких належать інвестиційні сертифікати українських емітентів.

ОБОРОТНІ АКТИВИ

Оборотні активи: Виробничі запаси на кінець звітного періоду склали 52 тис. грн., а саме: сировина і матеріали 32 тис. грн., запасні частини 20 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 918381 тис.грн. Заборгованість за розрахунками з бюджетом - 17 тис.грн. Інша поточна дебіторська заборгованість (заборгованість за цінні папери) - 772 тис.грн.

ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Поточні фінансові інвестиції (1160) - 1416663 тис.грн., а саме: акції ПАТ "Альтера Фінанс Фонд нерухомості" - 83209,9 тис.грн.; акції ЗАТ "Астро-Дніпро" - 2050 тис.грн.; акції ПАТ "ЗДКІФ "Голден Вертекс Фонд" - 10109 тис. грн.; акції ПАТ "ЗНВКІФ Домінанта" - 12441 тис.грн.; акції ПАТ "Інвестиційно-фінансовий консалтинг" - 28128 тис.грн.; акції ПАТ "ЗНВКІФ "Інвестиції плюс" - 12381 тис.грн.; акції ПрАТ "Новьюенерго" - 107774,9 тис.грн.; акції ПАТ "Куп'янський машинобудівний завод" - 2 тис.грн.; акції ПрАТ "Прометей-Телеком" - 535207,5 тис.грн.; акції ПАТ "ЗНВКІФ "Сертеза" - 132454 тис. грн.; акції ПАТ "ЗНВКІФ "Стандарт Капітал" - 17710 тис.грн.; акції акції ПАТ "Укргазотрейд" - 409683,5 тис. грн.; акції ПрАТ "Завод РАДАР" - 5293 тис. грн. та інші. Грошові кошти та їх еквіваленти. В статті "Грошові кошти та їх еквіваленти" відображені суми грошових коштів, що розміщені по

рахунок: "Готівка" та "Рахунки в банках". Ряд 1165 Грошові кошти та їх еквіваленти - 127277 тис.грн, серед них готівки 3 тис. грн. та рахунки в банках 127274 тис. грн.
Частка перестраховика у страхових резервах становить (1180) - 87518 тис. грн представлена в резервах незароблених премій (1183) - 87518 тис. грн.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Власний капітал підприємства формується за рахунок внесків засновників та накопиченого нерозподіленого прибутку або непокритого збитку. Остання редакція Статуту (від 18.08.2016 року) містить збільшений розмір статутного капіталу 510 000 000,00 грн. Протоколом позачергових загальних зборів акціонерів ПАТ "СК "Кремій" від 12.08.2016 року було прийнято рішення про збільшення Статутного капіталу Товариства шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку (його частини) на 493 000 000,00 грн. до 510 000 000,00 грн. Станом на 31.12.2017 року НКЦПФР зареєструвала випуск акцій та видала Товариству свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №39/1/2017 від 05.05.2017 року. Статутний капітал 510000 тис. грн. сплачений у розмірі 100%. Порядок формування Статутного капіталу підприємства відповідає вимогам Цивільного кодексу України та Закону України "Про акціонерні товариства". На кінець 2017 року нерозподілений прибуток склав 1485242 тис.грн (ряд1420) Власний капітал Товариства на 31.12.2017 року становить 1999492 тис.грн.

ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на 31.12.17 резерв під майбутні виплати співробітникам (рядок 1521) - 439 тис. грн. Сума страхових резервів на кінець звітнього періоду склала 193194 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 - 745 тис.грн. На кінець звітнього року зобов'язання за розрахунками з бюджетом - 2519 тис.грн., у тому числі з податку на прибуток 2509 тис. грн.; зобов'язання за розрахунками зі страхування - 2 тис.грн.; зобов'язання за розрахунками з оплати праці - 6 тис.грн.; кредиторська заборгованість за страховою діяльністю - 786968 тис. грн.; інші поточні зобов'язання - 29729 тис.грн. Валюта балансу ПАТ "СК "Кремій" на початок року склала - 2814211 тис.грн., а на кінець - 3013094 тис.грн.

Голова правління
Головний бухгалтер

Кузьмінов Олег Васильович
Боярченко Олена Миколаївна

Підприємство

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА
КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ"

(найменування)

Дата(рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2018 |01 |01

24559002

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2017 рік**

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	--	--
Чисті зароблені страхові премії	2010	291580	66711
Премії підписані, валова сума	2011	3803628	2742115
Премії, передані у перестраховання	2012	(3529848)	(2687769)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	2146	-101117
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	19946	-88752
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(5083)	(4821)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	167628	42310
Валовий: прибуток	2090	118869	19580
збиток	2095	(--)	(--)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-25877	--
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	--	2777
Інші операційні доходи	2120	1189	8755
Адміністративні витрати	2130	(7518)	(8189)
Витрати на збут	2150	(2055)	(2620)
Інші операційні витрати	2180	(85236)	(16126)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	--	4177
збиток	2195	(628)	(--)
Дохід від участі в капіталі	2200	--	--
Інші фінансові доходи	2220	--	--
Інші доходи	2240	151	--
Фінансові витрати	2250	(--)	(--)
Втрати від участі в капіталі	2255	(--)	(--)
Інші витрати	2270	(--)	(12)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	--	4165
збиток	2295	(477)	(--)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-10044	-9984
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	--	--
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	--	--
збиток	2355	(10521)	(5819)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	--	--
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	--	--
Накопичені курсові різниці	2410	--	--
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	--	--
Інший сукупний дохід	2445	--	--
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	--	--

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	-10521	-5819

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	167	162
Витрати на оплату праці	2505	5820	4850
Відрахування на соціальні заходи	2510	1307	1072
Амортизація	2515	207	188
Інші операційні витрати	2520	87308	25484
Разом	2550	94809	31756

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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-ХІУ "Про бухгалтерський облік та фінансову діяльність в Україні" зі змінами та доповненнями. Звіт про фінансові результати сформовано наростаючим підсумком. Ряд. 2120 Інші операційні доходи 1189 тис. грн. (Купля/продаж валюти, агенські зі страхування, аренда автотранспорту, реалізація регресного права); Ряд. 2130 Адміністративні витрати 7518 тис. грн., а саме: послуги аренди, утримання адміністративного апарату, послуги зв'язку, юридичні послуги, утримання основних засобів та інші. Ряд. 2150 Витрати на збут 2055 тис. грн., а саме: витрати на рекламу, посередницькі послуги, резерв сумнівних боргів. Ряд. 2180 Інші операційні витрати 85236 тис. грн., з них: Грошові кошти в банках-банкрутах, комісія банку, брокерська винагорода, винагорода асітанса, благодійність, безнадійна заборгованість. Чистий фінансовий результат склав - збиток 10521 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 510000 тис. грн., сплачений на 100%. Поділений на 17000000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 30,00 грн. за акцію. Протоколом позачергових загальних зборів акціонерів ПАТ "СК "Кремій" від 12.08.2016 року було прийнято рішення про збільшення Статутного капіталу Товариства шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку (його частини) на 493 000 000,00 грн. до 510 000 000,00 грн. Станом на 31.12.2016 року НКЦПФР зареєструвала випуск акцій та видала Товариству свідоцтво про реєстрацію випуску акцій. У звітному році дивіденди не нараховувалися та не виплачувалися.

Голова правління
Головний бухгалтер

Кузьмінов Олег Васильович
Боярченко Олена Миколаївна

Підприємство

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА
КОМПАНІЯ "КРЕМІЙ"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Дата(рік, місяць, число)

КОДИ

2018 | 01 | 01

24559002

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 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:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	--	--
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	1487	7862
Надходження від страхових премій	3050	3630367	3080939
Інші надходження	3095	25078	25002
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(7777)	(9159)

Праці	3105	(4627)	(3782)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1290)	(1077)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(10236)	(11311)
Зобов'язання з податку на прибуток	3116	(8859)	(10189)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(3586541)	(2933721)
Інші витрачання	3190	(22697)	(45258)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	23764	109495
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	772	752
необоротних активів	3205	--	--
Надходження від отриманих: відсотків	3215	--	--
дивідендів	3220	--	--
Надходження від деривативів	3225	--	--
Інші надходження	3250	--	--
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(773)	(118029)
необоротних активів	3260	(--)	(--)
Виплати за деривативами	3270	(--)	(--)
Інші платежі	3290	(--)	(--)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-1	-117277
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	--	--
Отримання позик	3305	--	--
Інші надходження	3340	--	--
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(--)	(--)
Погашення позик	3350	--	--
Сплату дивідендів	3355	(--)	(--)
Інші платежі	3390	(--)	(--)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	--	--
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	23763	-7782
Залишок коштів на початок року	3405	103322	112116
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	192	-1012
Залишок коштів на кінець року	3415	127277	103322

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 "Креміль" 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 - 127277 тис. грн.

Голова правління
Головний бухгалтер

Кузьмінов Олег Васильович
Боярченко Олена Миколаївна

Підприємство

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА
КОМПАНІЯ "КРЕМІЛЬ"

за ЄДРПОУ

Дата(рік, місяць, число)

КОДИ

2018 | 01 | 01

24559002

(найменування)

Звіт про власний капітал за 2017 рік

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	--	--	4250	1988763	--	--	2010013
Коригування: Зміна облікової політики	4005	--	--	--	--	--	--	--	--
Виправлення помилок	4010	--	--	--	--	--	--	--	--
Інші зміни	4090	--	--	--	--	--	--	--	--
Скоригований залишок на початок року	4095	17000	--	--	4250	1988763	--	--	2010013
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	--	--	--	--	-10521	--	--	-10521
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	--	--	--	--	--	--	--	--
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	--	--	--	--	--	--	--	--
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	493000	--	--	--	-493000	--	--	--
Відрахування до резервного капіталу	4210	--	--	--	--	--	--	--	--
Внески учасників : Внески до капіталу	4240	--	--	--	--	--	--	--	--
Погашення заборгованості з капіталу	4245	--	--	--	--	--	--	--	--
Вилучення капіталу : Випуск 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	493000	--	--	--	-503521	--	--	-10521
Залишок на кінець року	4300	510000	--	--	4250	1485242	--	--	1999492

Звіт про власний капітал складено згідно з вимогами Закону України "Про бухгалтерський облік в Україні" від 16.07.99 р. № 996-ХІV, 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. Dodatkowo 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. Протоколом позачергових загальних зборів акціонерів ПАТ "СК "Кремійнь" від 12.08.2016 року було прийнято рішення про збільшення Статутного капіталу Товариства шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку (його частини) на 493 000 000,00 грн. до 510 000 000,00 грн. Станом на 31.12.2017 року НКЦПФР

зареєструвала випуск акцій та видала Товариству свідоцтво про реєстрацію випуску акцій. Розмір Статутного капіталу ПАТ "СК "Креміль" на кінець звітного періоду складає 510000 тис. грн., який поділений на 17000000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 30,00 грн. кожна. Статутний капітал на дату складання звітності сплачений повністю. У звітному році додатковий випуск акцій не відбувався. У звітному періоді ПАТ СК "Креміль" не мало ні несплаченого, ні вилученого капіталу. Залишок власного капіталу на кінець 2017 року склав 1999492 тис. грн., а саме: * Статутний капітал - 510000 тис. грн.; * Резервний капітал - 4250 тис. рн.; * Нерозподілений прибуток - 1485242 тис. грн.

Голова правління
Головний бухгалтер

Кузьмінов Олег Васильович
Боярченко Олена Миколаївна

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за 2017 рік.

Публічне акціонерне товариство "Страхова компанія "Креміль" засновано в 1996 році в м. Кременчук.
Юридична адреса: м. Київ, вул. Інститутська, 19 б, к.33.

Основна діяльність Компанії - надання страхових послуг фізичним та юридичним особам, в тому числі іноземним, згідно з чинним законодавством України.

ПАТ "СК "Креміль" має наступні ліцензії на здійснення страхової діяльності:

- У формі добровільного: "страхування фінансових ризиків". Видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.
- У формі ліцензії з 18.06.2009р. безстроковий.
- У формі обов'язкового: "особисте страхування від нещасних випадків на транспорті". Видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії: з 20.09.2007р. безстроковий.
- 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". Видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії з 17.07.2007р. безстроковий.
- У формі добровільного: "страхування медичних витрат". Видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії з 17.07.2007р. безстроковий.
- У формі добровільного: "страхування залізничного транспорту". Видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії з 17.07.2007р. безстроковий.
- 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)]." Видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії з 17.07.2007р. безстроковий.
- У формі добровільного: "страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)". Видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії з 17.07.2007р. безстроковий.
- У формі добровільного: "страхування здоров'я на випадок хвороби". Видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії з 17.07.2007р. безстроковий.
- У формі добровільного: "страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)". Видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії з 17.07.2007р. безстроковий.
- У формі обов'язкового: "авіаційне страхування цивільної авіації". Видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії з 05.09.2006р. безстроковий.
- 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)". Видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії з 06.07.2006р. безстроковий.
- У формі добровільного: "страхування наземного транспорту (крім залізничного)". Видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії з 06.07.2006р. безстроковий.
- У формі добровільного: "страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]". Видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії з 06.07.2006р. безстроковий.
- У формі добровільного: "страхування від вогненних ризиків та ризиків стихійних явищ". Видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії з 06.07.2006р. безстроковий.
- У формі добровільного: "страхування від нещасних випадків". Видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії з 06.07.2006р. безстроковий.
- У формі обов'язкового: "страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів". Видана Національною

комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії з 14.12.2005р. безстроковий.

- 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". Видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії з 21.02.2006р. безстроковий.
- У формі добровільного: "страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)". Видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії з 06.07.2006р. безстроковий.
- У формі обов'язкового: "страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування". Видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії з 22.12.2011р. безстроковий.
- У формі добровільного: "медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)". Видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії з 22.12.2011р. безстроковий.
- У формі добровільного: "страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій". Видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії з 27.09.2012р. безстроковий.

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 .

БАЛАНС (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 ній.

- 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 15-20 тисяч грн.(сума в межах суттєвості), але використовуються у діяльності підприємства.

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 справедливою вартістю.

Достроковим фінансовими активами компанії є внесок в уставний фонд іншого підприємства(таблиця 5).

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 31.12.2017 р. не була проведена оцінка по амортизаційній 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) - 918380.6тис.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 (таблиця 4).

Грошові та прирівняні до них кошти.

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

На 31.12.17

всього у тому числі в іноземній валюті

Грошові кошти та їх еквіваленти 127 277,0 2 441,3

зокрема:на поточних рахунках 6 344,8 2 441,3

Вклади в банках (депозити 120 929,2 -

готівка в касі 3,0 -

Акціонерний капітал і дивіденди.

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

Згідно протоколу № 2 від 12.08.2016р. частину нерозподіленого прибутку Товариства за 2012-2013 роки в розмірі 493 000 000 грн. спрямували на збільшення статутного капіталу Товариства шляхом підвищення номінальної вартості акцій.

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій отримано від Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 05.05.2017р.

Резерви

Резерв під майбутні виплати співробітникам формуються у вигляді Резерву відпусток. Станом на 31.12.17(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 31.12.17р.

Величина сформованих страхових резервів на кінець звітного періоду, із них: 193 193, 6

технічних резервів 193 193,6

у тому числі резерви незароблених премій 160 645,6

резерв заявлених, але не виплачених збитків 2 310,0

резерв збитків, які виникли, але не заявлені 29 158,0

резерв коливань збитковості 1 080,0

Частка перестраховиків у страхових резервах" (на кінець звітного періоду)

Частка перестраховиків у страхових резервах 87 518 ,1

у тому числі частка перестраховиків у резервах незароблених премій 87 518 ,1

частка перестраховиків у резервах заявлених, але не виплачених збитків -

I. 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, курсові різниці, суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки.

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.

- Інші витрати - благодійність, безнадійна заборгованість, курсові різниці.

Оподаткування.

Податок на прибуток розрахований згідно чинного Податкового кодексу України. Податок на прибуток відображається у складі збитку за поточний період.

II. 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 31.12.17

всього у тому числі в іноземній валюті

Грошові кошти та їх еквіваленти 127 277,0 2 441,3

зокрема: на поточних рахунках 6 344,8 2 441,3

Вклади в банках (депозити 120 929,2 -

готівка в касі 3,0 -

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

Основний дохід підприємства - дохід від надання послуг страхування.

III. ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.

Зміни у власному капіталі(таблиця 6):

1.Змінилась сума Нерозподіленого прибутку.

2.Дооцінку підприємство не проводило.

3. Згідно протоколу № 2 від 12.08.2016р. частину нерозподіленого прибутку Товариства за 2012-2013 роки в розмірі 493 000 000 грн. спрямували на збільшення статутного капіталу Товариства шляхом підвищення номінальної вартості акцій.

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій отримано від Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 05.05.2017р.

Протягом 2017 року Товариство не здійснювало операції з пов'язаними особами.

Події після дати балансу не відбувались.

Дата затвердження фінансової звітності до випуску 23.02.2018р., дозвіл отриман від Правління компанії.

Голова Правління О.В.Кузьмінов

Головний бухгалтер О.М.Боярченко

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту)

1	Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ "Донконсалтаудит"
2	Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	33913531
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03040, м. Київ, пр-т Голосіївський, буд. 70
4	Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	4252 29.01.2009
5	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
6	Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	д/н
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2017 - 31.12.2017
8	Думка аудитора (01 - безумовно позитивна; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	02
9	Пояснювальний параграф (у разі наявності)	<p>Основа для думки із застереженням.</p> <p>Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту (МСА видання 2015 року). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Публічного акціонерного товариства "Страхова компанія "Кремій" згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів ("Кодекс РМСЕБ") та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.</p> <p>Згідно Наказу товариства "Про проведення річної інвентаризації" від 29 вересня 2017 року № 05/17-с проведена інвентаризація запасів, основних засобів та розрахунків з дебіторами, кредиторами, постачальниками і агентами, але оскільки Товариством не отримані на 100% акти звірок з його контрагентами неможливо, в повній мірі, підтвердити дебіторську та кредиторську заборгованість. За оцінку аудиторів, вищезазначені зауваження мають обмежений вплив на фінансові звіти (в межах суттєвості) і не перекручують загальну річну фінансову звітність Товариства та стан справ в цілому. Дані факти були підтверджені за результатами здійснених альтернативних процедур методом вибіркового огляду основних засобів, які знаходяться в офісі Товариства, перевірку первинних документів з обліку основних засобів, також ми перевірили альтернативними засобами статті дебіторської та кредиторської заборгованості через запити підтвердження заборгованості дебіторам та кредиторам.</p> <p>Товариство обліковує та оцінює довгострокові фінансові інвестиції та поточні фінансові інвестиції за фактичною собівартістю, оскільки ці фінансові інвестиції не мають котирувань і не є спостережуваними - не обертаються на відкритому ринку (мають 3 рівень ієрархії справедливої вартості) та відсутні дані, які були б підставою для визначення їх справедливої вартості. Питома вага довгострокових фінансових інвестицій та поточних фінансових інвестицій, відповідно до валюти балансу складає 14,9 % та 47,0% відповідно.</p>
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	НП 2702-1/17 27.02.2018
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	27.02.2018 - 05.04.2018
12	Дата аудиторського висновку (звіту)	05.04.2018
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	55000.00
14	Текст аудиторського висновку (звіту)	

Звіт незалежного аудитора Адресат: - Акціонери, Наглядова рада та Керівництво ПАТ "СК "Кремій"; - для подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентом. Думка із застереженням. Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства "Страхова компанія "Кремій", далі - Товариство. Повна назва Публічне акціонерне товариство "Страхова компанія "Кремій" Код за ЄДРПОУ 24559002 Місцезнаходження 01021, м. Київ, вул. Інститутська, буд.19 Б, кім. 33 Дата реєстрації Дата державної реєстрації 03 жовтня 1996 року Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб Дата запису 27.09.2004 року Номер запису 1 266 120 0000 001342 Фінансова звітність Товариства складається з: 1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017 року (ф. 1); 2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період з 01 січня 2017 року по 31 грудня 2017 року (ф. 2); 3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 рік (ф. 3); 4. Звіт про власний капітал за 2017 рік (ф. 4); 5. Примітки до фінансової звітності за 2017 рік, що містять стислий виклад суттєвих аспектів облікової політики та іншу пояснювальну інформацію (Форма вільна). На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням", фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Публічного акціонерного товариства "Страхова компанія "Кремій" на 31 грудня 2017 року, та його фінансові результати і грошові потоки за 2017 рік, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Основа для думки із застереженням. Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту (МСА видання 2015 року). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Публічного акціонерного товариства "Страхова компанія "Кремій" згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів ("Кодекс РМСЕБ") та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої

думки із застереженням. Згідно Наказу товариства "Про проведення річної інвентаризації" від 29 вересня 2017 року № 05/17-с проведена інвентаризація запасів, основних засобів та розрахунків з дебіторами, кредиторами, постачальниками і агентами, але оскільки Товариством не отримані на 100% акти звірок з його контрагентами неможливо, в повній мірі, підтвердити дебіторську та кредиторську заборгованість. За оцінкою аудиторів, вищезазначені зауваження мають обмежений вплив на фінансові звіти (в межах суттєвості) і не перекручують загальну річну фінансову звітність Товариства та стан справ в цілому. Дані факти були підтверджені за результатами здійснених альтернативних процедур методом вибіркового огляду основних засобів, які знаходяться в офісі Товариства, перевірку первинних документів з обліку основних засобів, також ми перевірили альтернативними засобами статті дебіторської та кредиторської заборгованості через запити підтвердження заборгованості дебіторам та кредиторам. Товариство обліковує та оцінює довгострокові фінансові інвестиції та поточні фінансові інвестиції за фактичною собівартістю, оскільки ці фінансові інвестиції не мають котирувань і не є спостережуваними - не обертуються на відкритому ринку (мають 3 рівень ієрархії справедливої вартості) та відсутні дані, які були б підставою для визначення їх справедливої вартості. Питомо вага довгострокових фінансових інвестицій та поточних фінансових інвестицій, відповідно до валюти балансу складає 14,9 % та 47,0% відповідно. Ключові питання аудиту. Ключові питання аудиту - це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Щодо кожного питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті. Ми виконали обов'язки, що описані в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту, в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначених нижче питань, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо фінансової звітності, що додається. Ризик перевищення керівництвом повноважень при складанні фінансової звітності. Оскільки керівництво несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності і за систему внутрішнього контролю, підприємство завжди піддається ризику несумлінних дій з боку керівництва, незалежно від того, чи є підприємство публічним, приватним, некомерційним або державним. Хоча рівень ризику обходу керівництвом засобів контролю в різних організаціях варіюється, цей ризик, тим не менш, присутній у всіх організаціях. Через непередбачуваність засобів такого обходу цей ризик є ризиком суттєвого викривлення внаслідок недобросовісних дій і, таким чином, являє собою значний ризик. Наші аудиторські процедури відносно даного ризику включали наступне: - Отримання листа-подання від керівництва ПАТ "СК "Кремійнь" щодо їх оцінки ризиків недобросовісних дій та існуючих засобів контролю, спрямованих на запобігання і виявлення цих ризиків; - Огляд протоколів зборів Наглядової ради і Правління; - Оцінка суджень і рішень, прийнятих керівництвом ПАТ "СК "Кремійнь" при формуванні розрахункових оцінок, що включені у фінансову звітність; - Аналіз значних операцій, які виходять за рамки звичайної господарської діяльності Товариства, або які є незвичними з будь-яких причин; - Тестування належного характеру журнальних проводок, відображених у головної книзі, та інших коригувань, виконаних під час підготовки фінансової звітності. На підставі проведеної нами роботи ми не виявили випадків перевищення керівництвом повноважень при складанні фінансової звітності. Відображення витрат при формуванні резерву коливань збитковості. Згідно ст. 31 Закону України "Про страхування" страховики, які мають ліцензію на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, в обов'язковому порядку формують та ведуть облік страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості. Згідно п. 6.1 Розділу 6 "Формування резерву коливань збитковості" Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, що затверджена розпорядженням Держфінпослуг № 3104 від 17.12.2004 року із змінами і доповненнями, резерв коливань збитковості призначений для компенсації виплат страховика, що пов'язані з відшкодуванням збитків, у разі, якщо фактична збитковість за видами страхування у звітному періоді перевищує очікуваний середній рівень збитковості, узятий за основу при розрахунку тарифної ставки за цими видами страхування. Аналіз вимог двох вищезазначених нормативних документів (ст. 31 Закону "Про страхування" та п. 6.1. Методики №3104) свідчить про обов'язковість формування резерву коливань збитковості при здійсненні обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів та цільове призначення такого резерву - бути за певних обставин джерелом відшкодування витрат страховика, пов'язаних зі страховими виплатами в майбутньому. Згідно МСФЗ 4 "Страхові контракти" страховик не повинен визнавати як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі, як резерв катастроф та резерв коливань збитковості). З урахуванням МСФЗ 4 Нацкомфінпослуг у своїх Інформаційних повідомленнях за 2012 рік рекомендує відображати сформований резерв коливань збитковості у складі I розділу Пасиву Балансу "Власний капітал" по ст. "Інші резерви", але ця рекомендація не визначає, яким чином страховиком визнаються витрати та доходи при зміні резерву коливань збитковості. Згідно з даними бухгалтерського обліку Товариством на 31.12.2017 року було сформовано резерв коливань збитковості у розмірі 1 080 тис. грн., станом на 31.12.2016 року резерв коливань збитковості складав 0 тис. грн. Відповідно до Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), що затверджено постановою Кабінету Міністрів України №913 від 07.12.2016 року, ПАТ "СК "Кремійнь" з 07.02.2017 року не має права здійснювати діяльність з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, а лише виконувати обов'язки по раніше укладеним договорам перестрахування, через це Товариство буде здійснювати майбутні страхові виплати за страховими контрактами, які існують на кінець звітного періоду. З урахування вимог МСФЗ 4 та вищезазначених фактів, на наш погляд, ПАТ "СК "Кремійнь" може визнавати як зобов'язання сформований резерв коливань збитковості та витрати, які понесені при збільшенні резерву коливань збитковості, правомірно відображати у складі витрат звітного періоду. Інша інформація. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Річній інформації емітента цінних паперів, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з проведенням нами аудиту фінансової звітності, нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту. Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність. Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли керівництво має намір ліквідувати Товариство чи припинити його діяльність, або коли у нього відсутня будь-яка інша реальна альтернатива, крім ліквідації або припинення діяльності. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства. Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності. Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність, в цілому, не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до Закону України "Про аудиторську діяльність" та МСА (видання 2015 року), в якості національних стандартів аудиту (НСА) відповідно до рішення Аудиторської палати України № 344 від 04.05.2017 року, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми: - ідентифікуємо та визначаємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підбрюку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю; - отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства; - оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок та відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом; - доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів здатність Товариства продовжувати безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі; - оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо керівництво та осіб, відповідальних за корпоративне управління, про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві

аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо управлінському персоналу та відповідальним особам за корпоративне управління, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів. З тих питань, які ми довели до відома осіб, що відповідають за корпоративне управління, ми визначаємо питання, які були найбільш значущими для аудиту фінансової звітності за поточний період, і, отже, є ключовими питаннями аудиту. Ми опитуємо ці питання в нашому аудиторському звіті, крім випадків, коли публічне розкриття інформації про ці питання заборонено законом або іншим нормативним актом, або коли в кількох випадках ми приходимо до висновку про те, що інформація про будь-яке питання не повинна бути повідомлена в нашому звіті, так як можна обґрунтовано припустити, що негативні наслідки повідомлення такої інформації перевищать суспільно значиму користь від її повідомлення. Звіт про інші правові та регулятивні вимоги. Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства. Вивчаючи та аналізуючи можливість викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства, нами була проведена ідентифікація та оцінка ризиків відповідно до МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності" (видання 2015 року). Аудиторами проведено конкретні дії - ідентифікація умов, а також оцінки класів операцій, залишків на рахунках, розкриття інформації та тверджень, на які вони можуть впливати, а саме: - здійснена перевірка інвентаризаційних описів та активів інвентаризації Товариства після завершення інвентаризації; - виконані процедури з дебіторської та кредиторської заборгованості (проаналізовано наявні акти звірок), підготовлених управлінським персоналом; - проведені підрахунки залишків на кінець звітного періоду для мінімізації ризику незалежного маніпулювання протягом періоду між здійсненням підрахунків і кінцем звітного періоду; - здійснено тестування цілісності записів та операцій, створених за допомогою комп'ютера; - проведена вибіркова перевірка первинних бухгалтерських документів та іншої інформації. При проведенні процедур щодо ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності щодо шахрайства, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 "Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища" (видання 2015 року), аудитор виконав процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовується під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудиторами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Отримана довідка від управлінського персоналу про фінансово-господарські операції з пов'язаними особами, які у повному обсязі відображені у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності. Аудиторами були проведені аналітичні процедури, виконані спостереження та перевірки, в результаті чого отримано розуміння зовнішніх чинників, діяльності Товариства, структуру 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. Аудитори отримали достатні та прийнятні аудиторські докази про відсутність викривлень фінансової звітності ПАТ "СК "Кремій" внаслідок шахрайства за 2017 рік. Наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР разом з фінансовою звітністю. Товариством, як емітентом цінних паперів розкривається та подається до НКЦПФР, разом з фінансовою звітністю інша інформація, склад якої передбачено "Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів" від 03.12.2013 року №2826. При розгляді іншої інформації Товариства ми не виявили суттєвих суперечностей між фінансовою звітністю, що підлягає аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством, як емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР, згідно вимог МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документа, що містять перевірену аудитором фінансову звітність". Аудитори не отримали достатні та прийнятні аудиторські докази щодо наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством, як емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР. Виконання значних правочинів. Впродовж 2017 року відповідно до ст. 70 Закону України "Про акціонерні товариства" Товариство не мало виконання значних правочинів (25 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної звітності). Рішення щодо вчинення значних правочинів у відповідності до положень Статуту та вимог Закону України "Про акціонерні товариства" приймаються Загальними зборами акціонерів. Власниками в 2017 році були: 16 юридичних осіб з загальною участю 69,27% та 74 фізичні особи з загальною участю 30,73%. Щорічні загальні збори акціонерів проводились в термін, визначений Законом України "Про акціонерні товариства" - до 30 квітня. Основні відомості про активи та зобов'язання. У звітному періоді Товариство здійснювало діяльність з видів страхування інших, ніж страхування життя, на основі ліцензій Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на право здійснення страхової діяльності. Станом на 31.12.2017 року ПАТ "СК "Кремій" має 3 відокремлених підрозділи. Згідно з наказом № 05/17-с від 29.09.2017 року проведена інвентаризація необоротних активів, запасів, нематеріальних активів, фінансових інвестицій, грошових коштів, розрахунків з дебіторами і кредиторами, у відповідності з Положенням про інвентаризацію активів та зобов'язань, затвердженого Наказом Міністерства України від 02.09.2014 року №879. У зв'язку з неможливістю перевірки фактів, які стосуються неучасті аудитора в інвентаризації активів, немає змоги дати висновок по вказаних моментах. Однак, у ПАТ "СК "Кремій" по процедурі виконувала інвентаризаційна комісія, який ми висловлюємо довіру, згідно вимог МСА (видання 2015). Аудиторами проведено альтернативні процедури через перевірку первинних документів з обліку основних засобів Товариства та через запити підтвердження дебіторської та кредиторської заборгованості, за результатами яких можна стверджувати, що інформація, наведена в фінансовій звітності про наявність залишків активів та зобов'язань станом на 31.12.2017 року, є достовірною та невикривленою. Бухгалтерський облік у ПАТ "СК "Кремій" організовано та ведеться відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року. Для бухгалтерського обліку ПАТ "СК "Кремій" використовує План рахунків та Інструкцію по його застосуванню №291 від 30.11.1999 року (в редакції Наказу Міністерства фінансів України від 09.12.2011 року №1591), які діють в Україні. ПАТ "СК "Кремій" самостійно визначає порядок аналітичного обліку та використовує відповідні субрахунки. Бухгалтерський облік у ПАТ "СК "Кремій" впроваджено за журнально-ордерною формою та ведеться з використанням пакету прикладних програм 1С "Бухгалтерія". Стан бухгалтерського обліку задовільний і відповідає вимогам діючого нормативного законодавства. Основні засоби та інші необоротні матеріальні активи. Оцінка, бухгалтерський облік та визнання основних засобів та інших необоротних матеріальних активів Товариства, відображених у балансі та інших формах звітності, відповідає вимогам МСФЗ 16 "Основні засоби". Станом на 31.12.2017 року Товариство має основні засоби з залишковою вартістю 7 798 тис. грн., первісною вартістю 8 895 тис. грн., амортизацією 1 097 тис. грн. Згідно з обліковою політикою за МСФЗ при визначенні оцінки основних засобів після визнання таких активом ПАТ "СК "Кремій" застосовує модель собівартості. Товариство в 2017 році не проводило дооцінку основних засобів. ПАТ "СК "Кремій" не має основних засобів у фінансовій оренді. Нарухування амортизації основних засобів у 2017 році проводилось прямолінійним методом. ПАТ "СК "Кремій" не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу. Інвестиційна нерухомість. Станом на 31.12.2017 року залишкова вартість інвестиційної нерухомості складає 5 189 тис. грн. До складу інвестиційної нерухомості, відповідно до МСФЗ 40 "Інвестиційна нерухомість", відноситься земельна ділянка у Генічеському р-ні та База відпочинку, що розташована на ній. Довгострокові фінансові інвестиції. Фінансові інвестиції обліковуються за собівартістю відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка", станом на 31.12.2017 року становлять 449 427 тис. грн. До складу довгострокових фінансових інвестицій входить: частка у статутному капіталі ТОВ "Універсал Ассіст", у розмірі 60% статутного капіталу, та інвестиційні сертифікати українських емітентів. Дані про справедливу вартість фінансових інвестицій на даний час є невідомі, тому ми не висловлюємо думки по вказаних моментах. Джерелом фінансового інвестування є власний капітал ПАТ "СК "Кремій". Запаси. Запаси Товариства визнаються, оцінюються та обліковуються згідно діючим нормативним вимогам МСБО 2 "Запаси". Запаси утримуються для споживання під час надання послуг зі страхування та управління Товариством та оцінюються за собівартістю. Станом на 31.12.2017 року за даними обліку та звітності ПАТ "СК "Кремій", запаси обліковуються за собівартістю 52 тис. грн. Фінансові активи. Фінансові активи Товариства включають грошові кошти та дебіторську заборгованість. Обліковий підхід ПАТ "СК "Кремій" до фінансових інструментів відповідає положенням МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка", МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття". Дебіторська заборгованість. Дебіторська заборгованість визнається як фінансовий актив та первісно оцінюється за собівартістю. Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2017 року разом 919 170 тис. грн., є поточною та складається з суттєвої заборгованості: Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги 918 381 тис. грн., авансів, за розрахунками з бюджетом - 17 тис. грн., інша поточна дебіторська заборгованість - 772 тис. грн. Поточні фінансові інвестиції. Станом на 31.12.2017 року Товариство обліковує фінансові інвестиції згідно до МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка". Цінні папери призначені для торгівлі у фінансовій звітності відображені у складі поточних фінансових інвестицій і оцінені за собівартістю, оскільки визначення їх справедливої вартості є неможливими у результаті відсутності інформації про ринкові котирування таких компаній і відсутності всіх необхідних даних для проведення аналізу дисконтованих грошових потоків. На кінець періоду, що перевіряється Поточні фінансові інвестиції дорівнюють 1 416 663 тис. грн. (зазначена інформація розкрита у Примітках до фінансової звітності за 2017 рік, п. 4.1, таблиця 4). Грошові кошти. Грошові кошти і їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках, грошові кошти у касі, а також депозити до вимоги (еквівалент грошових коштів). Грошові кошти і їх еквіваленти Товариства не обмежені щодо обміну чи використання для погашення зобов'язань принаймні протягом 12 місяців після дати балансу. Облік касових операцій у ПАТ "СК "Кремій" у 2017 році ведеться у відповідності з "Положенням про ведення касових операцій в національній валюті в Україні", затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.12.2004 року № 637 (зі змінами та доповненнями). Облік касових та банківських операцій Товариства відповідає чинному законодавству. Порушень в обліку банківських та касових операцій не виявлено. Залишки коштів на поточних та депозитних рахунках, а також готівки в касі відповідають даним аналітичного

обліку, та даним банківських виписок і даним касової книги та складають 127 277 тис. грн.: на поточних рахунках Товариства в національній валюті 6 345 тис. грн., у тому числі в іноземній валюті 2 441 тис. грн., у касі ПАТ "СК "Кремій" 3 тис. грн., згідно ліміту, депозитні рахунки у банках 120 929 тис. грн. (зазначена інформація розкрита у Примітках до фінансової звітності за 2017 рік, п. 4.2). Депозитні банківські вклади розміщені з врахуванням вимог щодо кредитного рейтингу банківської установи, в якій розміщені активи страховика, що включаються до суми прийнятних активів із метою дотримання нормативу достатності активів. Рейтинг банківських установ, в яких розміщені депозитні вклади Товариства, відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною законодавством України. Частка перестраховиків у страхових резервах. У статті "Частка перестраховиків у страхових резервах" Товариством відображено суму частки перестраховиків у страхових резервах визначену та оцінену відповідно до національної нормативної бази щодо формування страхових резервів на загальну суму 87 518 тис. грн. На нашу думку, показники першого та другого розділів активу балансу станом на 31.12.2017 року достовірно оцінені і дають правдиве і неупереджене уявлення про активи Товариства, облік відповідає вимогам МСФО та МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності. Вплив інфляції на монетарні статті. Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не здійснювалось. Довгострокові зобов'язання та забезпечення. Довгостроковими забезпеченнями визнаються страхові резерви, які утворюються Товариством з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і сум страхового відшкодування за укладеними договорами страхування. Станом на 31.12.2017 року ПАТ "СК "Кремій" довгострокові забезпечення витрат персоналу - 439 тис. грн., страхові резерви 193 194 тис. грн., у тому числі: резерв збитків або резерв належних виплат 31 468 тис. грн., резерв незароблених премій 160 646 тис. грн. та інші резерви (резерв коливань збитковості) - 1 080 тис. грн. Формування та облік страхових резервів з видів страхування, інших ніж страхування життя, здійснюються відповідно до вимог Закону України "Про страхування" та "Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя". Товариство формує такі технічні резерви: резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв збитків, які виникли, але не заявлені, резерв коливань збитковості. - Резерв незароблених премій включає в себе частки від сум надходжень страхових платежів, які відповідають страховим ризикам, що не минули на звітну дату. Величина резерву становить 80 % загальної суми надходжень страхових платежів. Резерв незароблених премій обчислюється методом "1/365" "pro rata temporis" - розрахунок незаробленої премії пропорційно невикористаному строку дії договору страхування на звітну дату. - Резерв заявлених, але не виплачених збитків визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі відомих вимог страховальників, отриманих у будь-якій формі (письмова заява, факсимільне повідомлення тощо), у залежності від сум фактично зазначених або очікуваних страховальниками збитків (шкоди) у результаті настання страхового випадку. - Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, формується за кожним видом страхування окремо, з використанням методу фіксованого відсотка, відповідно до пункту 5.3 розділу 5 Методики. - Резерв коливань збитковості формується за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів відповідно до першого абзацу пункту 2.3 розділу 2 Методики. Поточні зобов'язання та забезпечення. Визнання, достовірності оцінки, а також аналітичний та синтетичний облік зобов'язань в цілому відповідають вимогам МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи". Поточні зобов'язання, які класифікуються як зобов'язання, які будуть погашені протягом 12 місяців, за розрахунками разом 819 969 тис. грн., у т. ч. кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 745 тис. грн., розрахунками з бюджетом 2 519 тис. грн., у тому числі з податку на прибуток 2 509 тис. грн., за розрахунками зі страхування 2 тис. грн., за розрахунками з оплати праці 6 тис. грн., поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю 786 968 тис. грн., інші поточні зобов'язання 29 729 тис. грн. Поточна кредиторська заборгованість відображена за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг. На думку аудиторів, проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), забезпечує розумну основу для формування аудиторського звіту про достовірність відображення довгострокових та поточних зобов'язань у фінансовій звітності ПАТ "СК "Кремій". Власний капітал. Станом на 31.12.2017 року власний капітал ПАТ "СК "Кремій" складає 1 999 492 тис. грн., у т. ч. статутний капітал 510 000 тис. грн., резервний капітал 4 250 тис. грн., нерозподілений прибуток 1 485 242 тис. грн. У звітному році відбулось збільшення Статутного капіталу Товариства. Протоколом позачергових загальних зборів акціонерів ПАТ "СК "Кремій" від 12.08.2016 року було прийнято рішення про збільшення Статутного капіталу Товариства до 510 000 000,00 грн., шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку (його частини) на 493 000 000,00 грн.. Станом на 31.12.2017 року Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку зареєструвала випуск акцій та видала Товариству свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №39/1/2017 від 05.05.2017 року. Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2017 року склав 510 000 тис. грн. Статутний капітал поділений на прості іменні акції загальною кількістю 17 000 штук, номінальною вартістю кожної акції 30 гривень. Усі акції товариства сплачені та зареєстровано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, свідоцтво про реєстрацію випуску акцій за №39/1/2017 від 05.05.2017 року. Сформований статутний фонд ПАТ "СК "Кремій" на дату перевірки відповідає вимогам ст. 2 та ст. 30 Закону України "Про страхування" з урахуванням вимог Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), що затверджено постановою Кабінету Міністрів України №913 від 07.12.2016 року та перевищує мінімальний розмір, встановлений Законом України "Про страхування" на час реєстрації Товариства. При внесенні змін до Статуту Товариство дотримувалося вимог Закону України "Про господарські товариства" (статті 30, 38, 39, 40). Статутний капітал розміром 510 000 тис. грн. станом на 31.12.2017 року сформований у повному обсязі та відповідає Статуту, який прийнято та зареєстровано належним чином. На нашу думку, показники першого розділу пасиву балансу станом на 31.12.2017 року достовірно оцінені і дають правдиве і неупереджене уявлення про власний капітал ПАТ "СК "Кремій", облік власного капіталу відповідає вимогам МСФО та МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності. Витрати, їх облік та визначення. Витрати визнаються за методом нарахування. Всі статті витрат, визнані у звітному періоді, включені до складу Звіту про фінансові результати. Витрати визнані у збитку: собівартість послуг зі страхування 5 083 тис. грн., чисті понесені збитки за страховими виплатами 167 628 тис. грн.; витрати від зміни інших страхових резервів 25 877 тис. грн., адміністративні витрати 7 518 тис. грн., витрати на збут 2 055 тис. грн., інші операційні витрати 85 236 тис. грн. Витрати визнаються, якщо виникає зменшення економічних вигід, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні. Фінансові витрати на Товаристві відсутні. Адміністративні витрати на Товаристві склалися з таких елементів: витрати на персонал, операційна оренда, амортизація основних засобів, витрати на банківське обслуговування та інші витрати (зазначена інформація розкрита у Примітках до фінансової звітності за 2017 рік, розділ II). Витрати на збут за 2017 рік склалися з таких елементів: комісійна винагорода страховим агентам. Інші операційні витрати склалися з наступних елементів: витрати від операційної курсової різниці, членські внески, витрати на врегулювання регресних вимог, штрафи, благодійність та інші витрати. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України, щорічні відпускні, забезпечення у зв'язку з тимчасовою непрацездатністю нарахується у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками ПАТ "СК "Кремій". Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахований відповідно до Податкового Кодексу України. Податок на прибуток за 2017 рік складає 10 044 тис. грн. Доходи, їх облік та визначення. Облік доходів ведеться Товариством у відповідності до вимог МСФЗ 4 "Страхові контракти", МСБО № 18 "Дохід" та визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена. Дохід визнається без податку на додану вартість, інших податків з продажу та знижок. Датою збільшення доходів від страхової діяльності вважається дата виникнення відповідальності страховика перед страховальником за страховим контрактом. ПАТ "СК "Кремій" не є платником податку на додану вартість. На підставі п. 196.1.3 ст. 196 Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року №2755-VI (зі змінами та доповненнями) операції зі страхування не є об'єктом оподаткування податку на додану вартість. Доходи визнані у прибутку складаються з: чисті зароблені страхові премії 291 580 тис. грн. та інші операційні доходи 1 189 тис. грн., інші фінансові доходи 151 тис. грн. Інші операційні доходи за 2017 рік на Товаристві склалися з таких елементів: відсотки за поточними рахунками в банках, агентська винагорода, отримані регреси. Інші фінансові доходи склалися з таких елементів: дохід від реалізації цінних паперів. За результатами фінансово-господарської діяльності за 2017 рік ПАТ "СК "Кремій" отримало збиток 10 521 тис. грн. Фінансовий результат від звичайної діяльності відповідно до даних бухгалтерського обліку достовірно відображений у формі звітності "Звіт про фінансові результати". Облікова політика ПАТ "СК "Кремій" свідчить, що вона, в цілому, відповідає всім вимогам МСФЗ, та нормам чинного законодавства України для складання фінансової звітності страховиків. Інформація до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом). Звіт про рух грошових коштів складено згідно вимог МСФО 7 "Звіт про рух грошових коштів". Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень та валових витрат грошових коштів. У звіті про рух грошових коштів - грошові кошти і їх еквівалентів включають отримані страхові платежі, страхові відшкодування, відсотки за розміщення депозитів, агентську винагороду, орендну плату. ПАТ "СК "Кремій" не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання. Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2017 року на рахунках у банках та в касі Товариства складає 127 277 тис. грн. та доступний для майбутньої операційної діяльності та погашення зобов'язань. Облік руху грошових коштів відповідає вимогам МСФО та МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності. Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі). Протягом 2017 року відбулось зменшення власного капіталу у сумі 10 521 тис. грн., за рахунок нерозподіленого збитку за 2017 рік. Власний капітал на кінець звітного періоду складає 1 999 492 тис. грн. У звітному році відбулось збільшення Статутного капіталу Товариства. Протоколом позачергових загальних зборів акціонерів ПАТ "СК "Кремій" від 12.08.2016 року було прийнято рішення про збільшення Статутного капіталу Товариства до 510 000 000,00 грн., шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку (його частини) на 493 000 000,00 грн.. Станом на 31.12.2017 року Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку зареєструвала випуск акцій та видала Товариству свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №39/1/2017 від 05.05.2017. Облік змін у власному капіталі відповідає вимогам МСФО та МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності. Розкриття інформації про

пов'язані сторони. Згідно з МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони" операції з пов'язаними сторонами протягом звітного періоду ПАТ "СК "Кремійнь" вітсутні (зазначена інформація розкрита у Примітках до фінансової звітності за 2017 рік, розділ IV). Протягом звітного періоду ПАТ "СК "Кремійнь" не брало на себе істотних додаткових зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом. Судові розгляди та рішення. Скарги, що надходять на адресу ПАТ "СК "Кремійнь" розглядаються у строки та в порядку, встановлених чинним законодавством. Уповноважений розглядати скарги: Заступник голови правління - Мельниченко О.Ю. Протягом 2017 року до Товариства надійшла скарга щодо неналежного виконання страховиком своїх зобов'язань за договором страхування. Скарга не була задоволена у зв'язку з її безпідставністю. Інформація щодо вартості чистих активів ПАТ "СК "Кремійнь". При розрахунку вартості чистих активів Товариства за попередній та звітний періоди використана методика відповідно до "Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств", затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 17.11.2004 року № 485 (з урахуванням змін показників фінансової звітності). При розрахунку вартості чистих активів (нетто-активів) Товариства аудиторі дотримувались вимог Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року №913 (зі змінами та доповненнями). Вартість чистих активів Товариства в повній мірі відповідає вимогам законодавства, зокрема Статті 155 "Статутний капітал акціонерного товариства" Цивільного кодексу України. Так, за станом на звітну дату вартість чистих активів Товариства, як акціонерного товариства є більшою, ніж величина статутного капіталу та мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законом. Аналіз показників фінансового стану. Фінансовий стан визначається сукупністю показників, що відображають наявність, розміщення і використання ресурсів, його реальні й потенційні фінансові можливості та безпосередньо впливає на ефективність підприємницької діяльності ПАТ "СК "Кремійнь". На підставі отриманих облікових даних був проведений аналіз коефіцієнтів платоспроможності та фінансової стійкості, розрахунок яких наданий нижче. Аналіз показників фінансового стану ПАТ "СК "Кремійнь": № з/п Показники на 31.12.2016 року на 31.12.2017 року Нормативні значення показників 1 Коефіцієнт ліквідності: 1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) Характеризує скільки на кожну гривню зобов'язань підприємство має усіх мобілізованих коштів $K1.1 = \frac{\text{II розділ} + \text{III розділ}}{\text{III розділ}}$ пасиву балансу 3,73 3,11 >1 1.2. Абсолютної ліквідності Характеризує яка частка короткострокових зобов'язань може бути негайно погашена коштами на розрахунковому рахунку та інших рахунках в банках $K1.3 = \frac{\text{Грошові кошти}}{\text{III розділ пасиву балансу}}$ 0,2 0,15 >0 2 Коефіцієнт автономії: Показує питому вагу власних коштів в загальній сумі ресурсів підприємства $K2 = \frac{\text{I розділ пасиву балансу}}{\text{Валюта балансу (Код рядка 1900)}}$ 0,7 0,66 >0,5 3 Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів: Показує вартість залучених підприємством коштів в розрахунку на гривню власних коштів $K3 = \frac{\text{II розділ} + \text{III розділ}}{\text{I розділ пасиву балансу}}$ 0,4 0,5 0,5-1 4 Коефіцієнт маневреності: Характеризує міру мобільності власних коштів підприємства $K4 = \frac{\text{I розділ пасиву балансу} - \text{I р. активу}}{\text{I р. пасиву}}$ 0,8 0,8 до збільшення 5 Коефіцієнт фінансової стійкості: Показує, яка частка поточних зобов'язань може бути погашена за рахунок Власного капіталу підприємств $K5 = \frac{\text{I розділ пасиву}}{\text{III розділ пасиву}}$ 3,14 0 2,44 >1 6 Коефіцієнт фінансової незалежності: Показує питому вагу власних коштів в загальній сумі заборгованості підприємства $K6 = \frac{\text{I розділ пасиву}}{\text{II розділ} + \text{III розділ пасиву балансу}}$ 2,4 2,0 до збільшення 3 наведених коефіцієнтів можна зробити висновок, що фінансове становище ПАТ "СК "Кремійнь" декілька погіршилось, але залишається стійким. Фінансові показники ПАТ "СК "Кремійнь" перебувають на належному рівні, що свідчить про можливість ПАТ "СК "Кремійнь" своєчасно розраховуватися по своїм поточним зобов'язанням без загрози порушень структури капіталу. Умови договору на проведення аудиту Договір на проведення аудиту № 2702-1/18 від 27.02.2018 року Дата початку 27.02.2018 року Дата завершення 05.04.2018 року Директор - Незалежний аудитор ТОВ "Донконсалтаудит" Малиновська І.А. сертифікат аудитора серія А № 005061 від 30.01.2002 року. Термін дії до 30.01.2021 року Основні відомості про аудиторську фірму Повна назва Товариство з обмеженою відповідальністю "ДОНКОНСАЛТАУДИТ" Код за ЄДРПОУ 33913531 Місцезнаходження 03040, м. Київ, проспект Голосіївський, буд.70 Дата реєстрації свідоцтво від 25.11.2005 року номер запису № 12661020000014045 Номер та дата свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм № 4252 від 29.01.2009 року рішення Аудиторської палати України №198/2 від 29.01.2009 року. Термін дії продовжено до 30.01.2019 року Зовнішня перевірка системи контролю якості аудиторських послуг Свідоцтво про відповідність системи контролю якості №0456, видане рішенням АПУ від 27.03.2014 року № 291/4. Номер та дата видачі сертифіката директора - аудитора сертифікат аудитора серія А № 005061 від 30.01.2002 року. Термін дії до 30.01.2021 року. Дата видачі 05 квітня 2018 року.