

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СКІФІЯ»
Фінансова звітність (примітки), яка
складена відповідно до МСФЗ
за рік, що закінчився
31 грудня 2016 року**

ЗМІСТ

1.	ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ.....	2
2.	ОСНОВИ ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	3
3.	ПРИЙНЯТТЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ.....	4
4.	ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	4
5.	КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА КОРОТКОСТРОКОВИМИ СТРАХОВИМИ ДОГОВОРАМИ (СТРАХОВИМИ КОНТРАКТАМИ)	10
6.	ВИРУЧКА ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ.....	11
7.	СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ	14
8.	АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ.....	14
9.	ВИТРАТИ НА ЗБУТ.....	14
10.	ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	14
11.	ФІНАНСОВІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	15
12.	ІНШІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	15
13.	ПОДАТОК НА ПРИБУТОК	15
14.	ОСНОВНІ ЗАСОБИ.....	17
15.	ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ.....	19
16.	ЗАПАСИ	19
17.	ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ПОСЛУГИ ТА ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ.....	19
18.	ПОТОЧНІ ПОДАТКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	20
19.	ГРОШОВІ КОШТИ ТА КОРОТКОСТРОКОВІ ДЕПОЗИТИ	20
20.	ОПЛАЧЕНИЙ КАПІТАЛ.....	21
21.	ТОРГІВЕЛЬНА ТА ІНША КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ.....	21
22.	СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ	21
23.	УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.....	22
24.	ВПЛИВ ГІПЕРІНФЛЯЦІЇ НА ФІНАНСОВИЙ РЕЗУЛЬТАТ	23
25.	ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ.....	23
26.	ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	23

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Приватне Акціонерне Товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СКІФІЯ» (далі «Компанія») є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України. Компанія була створена 29.02.1996р., реєстраційний номер 11100824. Місце знаходження : 04116, м. Київ, вул. Шолуденка, б, 3.

Вид діяльності Компанії:

Страхова діяльність у формі недержавного страхування, іншого, ніж страхування життя, відповідно до отриманих ліцензій. Предметом діяльності Компанії є страхування, перестраховання, фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Функціональною валютою звітності є гривня. Звітність складена в тисячах гривень.

Як концептуальну основу складання фінансової звітності з 01.01.2012 року Товариством використовуються Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ).

Фінансову звітність за 2011 та 2012 роки складено на основі бухгалтерських записів згідно з українським законодавством шляхом її трансформації з внесенням коригувань та проведенням перекласифікації статей з метою достовірного надання інформації згідно з принципами МСФЗ. Першим комплектом фінансової звітності, який повністю відповідає вимогам МСФЗ, є фінансова звітність станом на 31 грудня 2013 року.

2. ОСНОВИ ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Компанія перейшла на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) 1 січня 2012 року відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності».

Керуючись МСФЗ 1, компанія обрала першим звітним періодом рік, що закінчується 31 грудня 2013 року. З цієї дати фінансова звітність Компанії складається відповідно до вимог МСФЗ, що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діяли на дату складання фінансової звітності.

Виключення, що застосовуються.

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності» дозволяє певні виключення із загальних вимог МСФЗ. Компанія застосувала такі виключення.

Компанія відобразила витрати майбутніх періодів у складі дебіторської заборгованості за відповідні витрати згідно МСБО (IAS) 1 «Фінансова звітність: представлення інформації».

3. ПРИЙНЯТТЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації

Зміни до МСФЗ після 1 січня 2015 року відбувалися:

IFRS 14: Regulatory Deferral Accounts / Відстрочені рахунки тарифного регулювання

IFRS 11: Accounting for Acquisitions of Interests in Joint Operations/ Облік придбання частки у спільній діяльності

IAS 16 та IAS 38: Clarification of Acceptable Methods of Depreciation and Amortisation/ Відмова від методу амортизації, що базується на виручці

IAS 27: Equity Method in Separate Financial Statements / Метод участі у капіталі в Окремій фінансовій звітності

IFRS 10, IFRS 12 and IAS 28: Investment Entities: Applying the Consolidation Exception/ Інвестиційні компанії: застосування винятків при консолідації

IAS 1: Disclosure Initiative / Ініціатива з розкриття

Щорічні зміни:

IFRS 5 Non-current Assets Held for Sale and Discontinued Operations: Changes in methods of disposal/ Необоротні активи, утримувані для продажу: Зміни в методі вибуття

IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures: Servicing contracts/Фінансові інструменти: Розкриття/Договори на обслуговування

IAS 19 Employee Benefits: Discount rate/ Винагороди працівникам: Ставки дисконтування для виплат після звільнення

Дані зміни не мали впливу на облікову політику ПрАТ «СК «Скіфія».

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основні засоби

Основні засоби, придбані після дати переходу на МСФЗ, враховуються у звіті про фінансовий стан за первинною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Сума, що амортизується, – це первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу – це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби даний актив вже досяг того віку і стану, в якому, ймовірно, він знаходиться в кінці свого терміну корисного використання.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Терміни корисного використання груп основних засобів представлені таким чином:

Будинки	20-80 років
Транспортні засоби	5-10 років
Меблі та інші основні засоби	4-10 років
Машини та обладнання	2-10 років

Ліквідаційна вартість, терміни корисного використання і метод нарахування амортизації передивляються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховується як зміна облікової політики.

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і признається в прибутках і збитках.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників.

Нематеріальні активи з невизначеними термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого збитку від знецінення.

Нематеріальний актив списується при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигод. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

Знецінення основних засобів і нематеріальних активів

Компанія проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних і нематеріальних активів на кожну звітну дату. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, Компанія оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання і нематеріальні активи, не готові до використання, оцінюються на предмет знецінення як мінімум щорік і при виявленні будь-яких ознак можливого знецінення.

Відшкодована вартість визначається як більше із справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на реалізацію і експлуатаційної цінності. При оцінці експлуатаційної цінності, очікувані майбутні потоки грошових коштів дисконтуються до приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку вартості

грошей в часі і ризиків, властивих даному активу, відносно яких оцінка майбутніх грошових потоків не коректувалася.

Якщо відшкодована вартість активу (або генеруючої одиниці) виявляється нижчою за його балансову вартість, балансова вартість цього активу (генеруючої одиниці) зменшується до відшкодованої вартості. Збитки від знецінення відразу відображаються в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку збиток від знецінення враховується як зменшення резерву по переоцінці.

У випадках, коли збиток від знецінення згодом відновлюється, балансова вартість активу (генеруючої одиниці) збільшується до суми, отриманої в результаті нової оцінки його відшкодованої вартості, так, щоб нова балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена, якби по цьому активу (генеруючій одиниці) не був відображений збиток від знецінення в попередні роки. Відновлення збитку від знецінення відразу ж відображається в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку відновлення збитку від знецінення враховується як збільшення резерву по переоцінці.

Фінансові інструменти

Фінансові активи і фінансові зобов'язання спочатку признаються за справедливою вартістю. Витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском фінансових активів і фінансових зобов'язань (окрім фінансових активів і фінансових зобов'язань, відбиваних за справедливою вартістю через прибутки або збитки), відповідно збільшують або зменшують справедливую вартість фінансових активів або фінансових зобов'язань при первинному визнанні. Витрати, що безпосередньо відносяться до придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які відображено за справедливою вартістю через прибутки або збитки, відносяться безпосередньо на прибутки і збитки.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, які взаємно зараховуються, а чисті суми відображаються в балансі, лише тоді, коли Компанія має юридично закріплене право заліку визнаних сум і має намір або погасити їх на нетто-основі, або одночасно реалізувати актив і погасити зобов'язання.

Фінансові активи

Фінансові активи Компанії складаються з наступних категорій: таких, що є в наявності для продажу («НДП»), а також дебіторської заборгованості і грошових коштів. Віднесення фінансових активів до тієї або іншої категорії залежить від їх особливостей і цілей придбання і відбувається у момент їх прийняття до обліку. Всі стандартні операції по покупці або продажу фінансових активів признаються на дату здійснення операції. Стандартні операції по покупці або продажу є покупкою або продажем фінансових активів, що вимагає постачання активів в терміни, встановлені нормативними актами або ринковою практикою.

Фінансові активи, які наявні у наявності для продажу.

Акції, які обертаються на організованих ринках, класифікуються як що «є в наявності для продажу» і відображаються за справедливою вартістю. У Компанії також є вкладення в акції та інвестиційні сертифікати, що не обертаються на організованому ринку, які також класифікуються як фінансові активи категорії НДП і враховуються за справедливою вартістю (оскільки керівництво вважає, що справедливую вартість можливо надійно оцінити).

Доходи і витрати, зміни справедливої вартості, що виникають в результаті переоцінки, признаються за справедливою вартістю та переоцінюються через прибутки та збитки.

Справедлива вартість грошових активів в іноземній валюті категорії НДП визначається в тій же валюті і перераховується за обмінним курсом на звітну дату. Курсові різниці, які відносяться на прибутки або збитки, визначаються виходячи з амортизованої вартості грошового активу. Інші курсові різниці признаються в іншому сукупному доході.

Знецінення фінансових активів

Фінансові активи оцінюються на наявність ознак знецінення на кожну дату балансу. Фінансові активи вважаються знеціненими, коли існують об'єктивні свідчення того, що в результаті одного або більш подій, які трапилися після первинного визнання фінансового активу, на передбачуваний майбутній рух грошових коштів від даної інвестиції надана негативна дія.

Об'єктивні свідчення знецінення можуть включати:

- істотні фінансові скрути емітента або контрагента;
- невиконання зобов'язань або несплата в строк відсотків або основної суми заборгованості;
- коли існує вірогідність, що позичальник збанкрутує або проводитиме фінансову реорганізацію.

Для таких категорій фінансових активів, як торгівельна дебіторська заборгованість, для яких не проводилася індивідуальна оцінка на предмет їх знецінення, подальша оцінка на предмет знецінення проводиться на колективній основі. Об'єктивним свідченням знецінення для портфеля дебіторської заборгованості може служити минулий досвід Компанії по зборі платежів, а також спостережувані зміни в загальнодержавних або регіональних економічних умовах, які можуть вказувати на можливе невиконання зобов'язань відносно погашення дебіторської заборгованості.

Збиток від знецінення безпосередньо зменшує балансову вартість всіх фінансових активів, за винятком дебіторської заборгованості, зниження вартості якої здійснюється за рахунок резерву сумнівних боргів. В разі визнання безнадійною дебіторська заборгованість списується також за рахунок резерву. Отримані згодом відшкодування раніше списаних сум кредитують рахунок резерву. Зміни резерву відбиваються в прибутках і збитках.

Якщо фінансовий актив категорії НДП визнається знеціненим, то доходи або витрати, накопичені в іншому сукупному прибутку, переносять в прибутки або збитки за період.

Якщо в наступному періоді розмір збитку від знецінення фінансового активу (за винятком пайових інструментів категорії НДП) зменшується і таке зменшення може бути об'єктивно прив'язано до події, яка мала місце після визнання знецінення, то раніше відображений збиток від знецінення відновлюється через прибутки та збитки. При цьому балансова вартість фінансових активів на дату відновлення збитку від знецінення не може перевищувати балансову вартість, яка була б відображена у випадку, якщо б знецінення не визнавалося.

Збитки від знецінення інструментів капіталу, категорії НДП, раніше відображені в прибутках і збитках, не відновлюються. Будь-яке збільшення справедливої вартості таких активів після визнання збитку від знецінення відбивається безпосередньо в іншому сукупному прибутку.

Припинення визнання фінансових активів

Компанія припиняє визнавати фінансові активи тільки в разі припинення договірних прав на грошові потоки по них або в разі передачі фінансового активу і відповідних ризиків і вигод іншому підприємству.

Якщо Компанія не передає і не зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння активом та продовжує контролювати переданий актив, то вона продовжує відображати свою частку в даному активі і пов'язані з ним можливі зобов'язання.

Якщо Компанія зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння переданим фінансовим активом, вона продовжує враховувати даний фінансовий актив, а отримані при передачі засоби відображає у вигляді забезпечення позики.

При повному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою отриманого і належного до отримання винагороди, а також дохід або витрата, накопичений в іншому сукупному прибутку, відносяться на прибутки і збитки.

Позики та дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість, видані позики та інша дебіторська заборгованість, які мають фіксовані або визначені платежі, і які не котируються на активному ринку, класифікуються як позики та дебіторська заборгованість.

Грошові кошти

Грошові кошти включають кошти на рахунках у банках, а також банківські депозити з початковим строком менше трьох місяців.

Строкові депозити

Строкові депозити включають в себе банківські депозити з початковим строком від трьох місяців до року.

Торгівельна та інша кредиторська заборгованість

За послуги та інша кредиторська заборгованість оцінюється при первинному визнанні за справедливою вартістю.

Резерви

Резерви визнаються, коли у Компанії є поточне зобов'язання (юридична або конструктивне), що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого, ймовірно, потрібне вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, і при цьому можна здійснити достовірну оцінку даного зобов'язання.

Сума, визнана в якості резерву, є найкращою оцінкою компенсації, необхідної для врегулювання поточного зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги всі ризики і невизначеності, супутні даним зобов'язанням. У тих випадках, коли резерв оцінюється з використанням потоків грошових коштів, за допомогою яких передбачається погасити поточний зобов'язання, його балансова вартість являє собою поточну вартість даних грошових потоків.

У тих випадках, коли деякі або всі економічні вигоди, які потрібні для реалізації резерву, передбачається отримати від третьої сторони, така дебіторська заборгованість визнається як актив, якщо точно відомо, що компенсація буде отримана, і суму такої дебіторської заборгованості можна визначити достовірно.

Запаси

Запаси складаються з запасних частин та палива для автомобілів, які використовуються безпосередньо в діяльності компанії. Запаси відображаються з використанням методу ФІФО .

Передплати постачальникам

Передоплати постачальникам відображаються за собівартістю, за вирахуванням резерву під сумнівну заборгованість.

Оренда

Оренда класифікується як фінансова, коли за умовами оренди орендар бере на себе всі основні ризики і вигоди, пов'язані з володінням орендованим активом. Вся інша оренда класифікується як операційна.

Компанія як орендатор

Платежі з операційної оренди відносяться на витрати рівномірно протягом терміну оренди, за винятком випадків, коли інший метод розподілу витрат точніше відповідає тимчасовому розподілу економічних вигод від орендованих активів. Умовні орендні платежі, що виникають за договорами операційної оренди, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони були понесені.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток або збиток за рік являють собою суму поточного та відстроченого податку.

Поточний податок

Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподатковуваного прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від прибутку, відображеного у звіті про сукупні доходи або витрати, через статті доходів або витрат, що підлягають оподаткуванню або вирахуванню для цілей оподаткування в інші періоди. Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховується з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрав або практично набрав чинності на звітну дату.

Відстрочений податок

Відстрочений податок визнається у відношенні тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними даними податкового обліку, використовуваними при розрахунку оподатковуваного прибутку. Відкладені податкові зобов'язання, як правило, відображаються з урахуванням всіх оподатковуваних тимчасових різниць. Відстрочені податкові активи відображаються з урахуванням всіх тимчасових різниць за умови високої ймовірності отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, достатньої для використання цих тимчасових різниць. Податкові активи та зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці пов'язані з гудвілом або виникають внаслідок первісного визнання інших активів і зобов'язань в рамках угод (крім угод по об'єднанню бізнесу), які не впливають ні на оподатковуваний, ні на бухгалтерський прибуток.

Поточний та відстрочений податки за період

Поточні та відстрочені податки визнаються в прибутках і збитках, крім випадків, коли вони відносяться до статей, які безпосередньо відносяться до складу іншого сукупного доходу або власного капіталу. У цьому випадку відповідний податок також визнається в іншому сукупному прибутку або безпосередньо в капіталі відповідно.

Пенсійні зобов'язання

Державний пенсійний план з визначеними внесками - Компанія здійснює внески в Державний пенсійний фонд України виходячи з заробітної плати кожного працівника. Витрати Компанії за такими внесками включені до статті «Заробітна плата і відповідні витрати». Дана сума включається до витрат того періоду, коли вони фактично понесені.

Визнання доходів

Надання послуг

Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть Компанії і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Умовні зобов'язання та активи

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності. Такі зобов'язання розкриваються у примітках до фінансової звітності, за винятком тих випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, що втілюють економічні вигоди, є незначною. Умовні активи не визнаються у консолідованій фінансовій звітності, але розкриваються у примітках в тому випадку, якщо існує достатня ймовірність припливу економічних вигод.

5. КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА КОРОТКОСТРОКОВИМИ СТРАХОВИМИ ДОГОВОРАМИ (СТРАХОВИМИ КОНТРАКТАМИ)

Контракт є страховим контрактом, тільки якщо він передає значний страховий ризик.

Страховий ризик є значним, якщо і тільки якщо страховий випадок може змусити страховика здійснити значні додаткові виплати за будь-яким сценарієм, за винятком сценаріїв, яким бракує комерційної сутності (тобто, які не мають жодного очевидного впливу на операцію в економічному контексті). Якщо значні додаткові виплати підлягали б здійсненню за сценарієм, який має комерційну сутність, умова може виконуватися, навіть якщо страховий випадок є надзвичайно маловірогідним або навіть якщо очікувана (тобто, зважена з урахуванням ймовірності) теперішня вартість можливих грошових потоків є лише невеликою часткою очікуваної теперішньої вартості всіх залишкових контрактних грошових потоків. Страхова компанія визначає мінімальне числове значення значного страхового ризику: виплата страхового відшкодування після настання страхового випадку, яка принаймні на 10% перевищує суму виплат в разі ненастання страхового випадку, але першочергове значення в будь-якому разі має аналіз сутності операції.

Додаткові виплати, описані вище, стосуються сум, які перевищують суми, що підлягали б сплаті, якби жодного страхового випадку не відбулося (за винятком сценаріїв, яким бракує комерційної сутності). Такі додаткові суми включають витрати, пов'язані з врегулюванням та оцінкою страхових виплат, але не стосуються:

- втрати можливості стягувати з власника страхового полісу винагороду за майбутні послуги.
- відмови від стягнення в разі смерті зборів, які вимагалися б при анулюванні контракту чи його достроковому припиненні
- платежу, залежного від події, яка не наражає власника контракту на значний збиток.
- ймовірних відшкодувань за перестраховуванням.

Страхова компанія оцінює значимість страхового ризику за кожним окремим контрактом, а не шляхом посилення на суттєвість для фінансових звітів. З цією метою контракти, одночасно укладені з одним контрагентом (або контракти, які іншим чином є взаємозалежними), складають єдиний контракт. Таким чином, страховий ризик може бути значним, навіть якщо ймовірність суттєвих збитків для всього портфелю контрактів є мінімальною.

У Страхової компанії в межах деяких страхових контрактів страховим випадком є виявлення збитку протягом терміну дії договору навіть якщо збиток унаслідок цієї події виявляється після закінчення терміну контракту. Деякі страхові контракти охоплюють події, які вже відбулися, але фінансові наслідки яких залишаються невизначеними.

Зміни рівня страхового ризику.

Деякі страхові контракти не передають емітенту жодного страхового ризику при їх укладанні, хоча вони передають страховий ризик згодом. Проте, якщо в контракті вказуються ставки ануїтету (чи база для розрахунку ставок ануїтету), цей контракт передає емітенту страховий ризик при його укладанні. Контракт, який відповідає визначенню страхового контракту, залишається страховим контрактом до тих пір, поки не припиняться права та зобов'язання за ним, або поки не закінчиться строк їхньої дії.

Відокремлення депозитних компонентів.

Компанія не виділяє в страхових контрактах депозитний компонент, оскільки депозитний компонент існує тільки в довгострокових договорах страхування життя, та не має відношення до короткострокових страхових контрактів.

Аквізайційні витрати за короткостроковими страховими контрактами, що підлягали б капіталізації, відсутні, оскільки розрахунки зі страховими агентами відбуваються в момент виникнення зобов'язань.

Довгострокові страхові договори (страхові контракти) та інвестиційні контракти з умовою дискреційної участі у компанії відсутні. Але існують страхові контракти, які були заключені терміном дії до одного року, а потім, після настання дати завершення, додатковою угодою умови договору було змінено та строк дії подовжено, тобто додаткову угоду можна вважати новим страховим контрактом.

Обліковою політикою Страхової компанії не застосовувалися тести на обезцінення договорів перестраховування та договорів страхування, т. я. усі договори перестраховування та страхування заключні на термін менш ніж на 1 рік (згідно вимог МСФЗ 4 і МСФЗ 39), також компанією не примінялась капіталізація (у вигляді нематеріальних активів) прав на майбутні суми винагородження за управління інвестиціями в зв'язку з їх відсутністю - інформація, що подається у фінансових звітах, вважається зрозумілою, якщо вона є вичерпною для користувачів, які мають відповідні знання з бізнесу, економічної діяльності та бухгалтерського обліку.

Станом на звітну дату загальний обсяг відповідальності за страховими контрактами становить 5 493 722,90 тис. грн..

6. ВИРУЧКА ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ

Виручка від реалізації була представлена наступним чином тис. грн.:

Показники 2016року

Показники	Код рядка	Усього	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
1	2	3	4	5	6	7
I. Визначення доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя						
Страхові платежі (премії, внески), усього	10	3073,5	418,7	1679,1	177,3	798,4
від філій	11	0	0	0	0	0
від страхувальників – фізичних осіб	12	1184,7	60,6	859,4	0,2	264,5
від перестраховальників	13	83,7	40,4	8,8	23,4	11,1
із них від перестраховальників-нерезидентів	14	0	0	0	0	0
Частки страхових платежів (премій, внесків), належні перестраховикам	20	578,9	92,5	261,8	48	176,6
у тому числі перестраховикам-нерезидентам	21	0	0	0	0	0
Резерви незароблених премій та залишки страхових платежів з державного обов'язкового страхування на початок звітного періоду	30	x	1400,8	1014,5	1727,875	1187,875
Резерви незароблених премій та залишки страхових платежів з державного обов'язкового страхування на кінець звітного періоду	40	x	1014,5	1727,875	1187,875	1208,65
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на початок звітного періоду	50	x	369,85	236,15	307,75	207,35
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду	60	x	236,15	307,75	207,35	239,25
Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (зароблені страхові платежі), 010-020+030-040-050+060	70	2556,15	578,8	775,525	568,9	632,925

Показники 2015 року

Показники	Код рядка	Усього	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
1	2	3	4	5	6	7
I. Визначення доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя						
Страхові платежі (премії, внески), усього	10	3662,1	800,9	1851,4	91,8	918
від філій	11	0	0	0	0	0
від страхувальників – фізичних осіб	12	729,3	253,2	455,8	-59,3	79,6
від перестраховальників	13	150,5	13,7	39,4	45,2	52,2
із них від перестраховальників-нерезидентів	14	0	0	0	0	0
Частки страхових платежів (премій, внесків), належні перестраховикам	20	1129,6	317	473	85,9	253,7
у тому числі перестраховикам-нерезидентам	21	0	0	0	0	0
Резерви незароблених премій та залишки страхових платежів з державного обов'язкового страхування на початок звітнього періоду	30	x	3508,475	2733,825	2816,8	1439,075
Резерви незароблених премій та залишки страхових платежів з державного обов'язкового страхування на кінець звітнього періоду	40	x	2733,825	2816,8	1439,075	1400,8
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на початок звітнього періоду	50	x	1953,125	1415,275	1076,925	408,5
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітнього періоду	60	x	1415,275	1076,925	408,5	369,85
Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (зароблені страхові платежі), 010-020+030-040-050+060	70	3056,9	720,7	957,075	715,2	663,925

Показники 2014 року

Показники	Код рядка	Усього	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
1	2	3	4	5	6	7
I. Визначення доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя						
Страхові платежі (премії, внески), усього	10	6179	642,8	1130,4	460,6	3945,2
від філій	11	0	0	0	0	0
від страхувальників – фізичних осіб	12	1054,4	331,1	100,9	119,9	502,5
від перестраховальників	13	168,5	35,2	58,8	29	45,5
із них від перестраховальників- нерезидентів	14	0	0	0	0	0
Частки страхових платежів (премій, внесків), належні перестраховикам	20	3245,2	111	679,2	243,9	2211,1
у тому числі перестраховикам- нерезидентам	21	0	0	0	0	0
Резерви незароблених премій та залишки страхових платежів з державного обов'язкового страхування на початок звітнього періоду	30	x	2130,6	1693,125	1697,425	1108,2
Резерви незароблених премій та залишки страхових платежів з державного обов'язкового страхування на кінець звітнього періоду	40	x	1693,125	1697,425	1108,2	3508,475
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на початок звітнього періоду	50	x	1069,625	741,65	874,25	552,975
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітнього періоду	60	x	741,65	874,25	552,975	1953,125
Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (зароблені страхові платежі), 010-020+030-040-050+060	70	2439,425	641,3	579,5	484,65	733,975

7. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ

Собівартість від реалізації була представлена наступним чином тис. грн.:

	2016р.	2015р.	2014р.
Собівартість реалізації робіт та послуг	6,0	11,0	5,0
Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати), які сталися у звітному періоді	6,0	11,0	5,0
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	432,0	124,0	249,0

8. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Адміністративні витрати були представлені наступним чином тис. грн.:

	2016р.	2015р.	2014р.
Матеріальні затрати	22,0	16,0	17,0
Витрати на оплату праці	1474,0	1371,0	1198,0
Відрахування на соціальні заходи	319,0	463,0	438,0
Амортизація	136,0	94,0	74,0
Орендна плата	402,3	377,9	351,0
Комунальні послуги	9,2	13,9	5,0
Інші адміністративні витрати	618,5	421,2	561,0
Всього	2981,0	2756,0	2644,0

9. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

Витрати на збут були представлені наступним чином тис. грн.:

	2016р.	2015р.	2014р.
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування, перестраховання (аквізиційні витрати)	23,5	10,0	6,3
Інші витрати на збут послуг (реклама)	16,5	17,0	16,7
Всього	40,0	27,0	23,0

10. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Інші операційні доходи та витрати були представлені наступним чином:

	2016р.	2015р.	2014р.
Дохід від операційної курсової різниці	70,5	220,0	254,1
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	-607,0	-64,0	-223,0
% по залишках коштів на рахунках	8,2	1,6	1,5
Інші операційні доходи	0,0	0,0	0,5
Агентська винагорода	99,0	99,0	82,3
На ведення справи	7,0	159,6	2,2
Регрес	61,3	11,2	8,3
Частка перестрах. В страх. Відшкод.	202,0	46,6	41,1
Всього дохід	-159,0	474,0	167,0
Резерв під знецінення дебіт. Заборгов.	0,0	122,0	238,0
Членські внески	23,0	9,0	0,0
Списання необоротних активів	0,0	0,0	0,0
Інші операційні витрати	2,0	0,0	148,0
Всього витрати	25,0	131,0	148,0

11. ФІНАНСОВІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Фінансові доходи та витрати були представлені наступним чином тис. грн.:

	2016р.	2015р.	2014р.
Доходи від депозитів	346,0	297,0	263,4
Доходи від реалізації фінансових інвестицій дохід (витрати)	13,0	7,0	-70,3
Переоцінка фінансових інвестицій дохід (витрати)	2673,0	-1231,0	1109,9
Інші фінансові доходи	0,0	0,0	0,0
Витрати від знецінення активів	-2311,0	0,0	0,0
<i>Всього дохід/витрати</i>	<i>721,0</i>	<i>-927,0</i>	<i>1303,0</i>

12. ІНШІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Інші доходи та витрати були представлені наступним чином:

	2016р.	2015р.	2014р.
Дооцінка необоротних активів	358,0	0,0	0,0
Списання необоротних активів	2,0	0,0	0,0

13. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Податковий Кодекс України був офіційно прийнятий в грудні 2010 року.

У зв'язку із застосуванням нового підходу до оподаткування прибутку підприємств, з 01 січня 2015р., докорінно змінилося формулювання об'єкта оподаткування. Тепер об'єкти, які підлягають оподаткуванню, визначено одразу в декількох статтях ПКУ. Основне визначення наведено у пп. 134.1.1 ПКУ і передбачає загальні правила оподаткування прибутку та спеціальні правила оподаткування доходу страховика:

- за загальним правилом, об'єктом оподаткування є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень цього розділу;
- за спеціальним правилом – дохід за договорами страхування, визначений згідно з пп. 141.1.2 ПКУ.

У свою чергу, пп. 141.1.2 ПКУ передбачено, що об'єкт оподаткування страховика, до якого застосовується ставка, визначена відповідно до пп. 136.2.1 та 136.2.2 цього Кодексу, розраховується як сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування і співстрахування. При цьому страхові платежі, страхові внески, страхові премії за договорами співстрахування включаються до складу об'єкта оподаткування страховика тільки в розмірі його частки страхової премії, передбаченої договором співстрахування.

Підпунктом 141.1.1 ПКУ встановлено такі ставки:

- для податку на прибуток використовується базова (основна) ставка податку: 18 відсотків (п. 136.1 ПКУ);
- для податку на дохід – 3 відсотка за договорами страхування від об'єкта оподаткування, що визначається у пп. 141.1.2 цього Кодексу (пп. 136.2.1 ПКУ), та 0 відсотків за договорами з довгострокового страхування життя, договорами добровільного медичного страхування та договорами страхування в межах недержавного пенсійного забезпечення, зокрема, договорами

страхування додаткової пенсії, та визначених пп. 14.1.52, 14.1.521, 14.1.522 і 14.1.116 цього Кодексу (пп. 136.2.2 ПКУ).

Основні компоненти (відшкодування) / витрат з податку на прибуток на кожну звітну дату були представлені таким чином:

	2016р.	2015р.	2014р.
<i>Витрати на поточний податок на прибуток</i>	90,0	110,0	194,0
Податок на прибуток від іншої операційної діяльності	0,0	0,0	103,5
Податок на прибуток від страхової діяльності	90,0	110,0	90,4
Податок на прибуток від фінансової діяльності	0,0	0,0	0,1

Згідно МСФЗ 12 «Податок на прибуток», відстрочені податкові зобов'язання – суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи – це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що не підлягають оподаткуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Для платників податку, у яких річний дохід від будь-якої діяльності (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, об'єкт оподаткування може визначатися без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень цього розділу. Платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень цього розділу, не більше одного разу протягом безперервної сукупності років в кожному з яких виконується цей критерій щодо розміру доходу. Про прийняте рішення платник податку зазначає у податковій звітності з цього податку, що подається за перший рік в такій безперервній сукупності років. В подальші роки такої сукупності коригування фінансового результату також не застосовуються (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років).

Якщо у платника, який прийняв рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень цього розділу, в будь-якому наступному році річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період перевищує двадцять мільйонів гривень, такий платник визначає об'єкт оподаткування починаючи з такого року шляхом коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці, визначені відповідно до положень цього розділу.

Для цілей цього підпункту до річного доходу від будь-якої діяльності, визначеного за правилами бухгалтерського обліку, включається дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), інші операційні доходи, фінансові доходи, інші доходи. дохід за договорами страхування, визначений згідно з підпунктом 141.1.2 пункту 141.1 статті 141 ПКУ.

Компанія не має в обліку заборгованості по отриманих авансах, оскільки, згідно облікової політики, нарахування страхових премій та платежів відбувається у розмірі 100% страхових премій після надходження першої частини платежу. Отже, страхові і перестрахові премії та доходи від іншої діяльності згідно чинного законодавства підлягають оподаткуванню в поточному періоді. В майбутньому періоді економічні вигоди за цими статтями не будуть оподатковуватися. Всі витрати мають визначення постійних податкових різниць. Для розрахунку ж відстрочених податкових активів та зобов'язань використовуються тимчасові податкові різниці, тобто різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинять виникнення сум, що підлягають оподаткуванню або вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Тому, при визначенні податкової бази по статтях, по яких майбутні економічні вигоди не будуть оподатковуватися або суми не будуть вираховуватися в цілях оподаткування, податкова база прирівнюється до балансової вартості. Якщо податкова база активу чи зобов'язання дорівнює його балансовій вартості, то тимчасова різниця дорівнює нулю, відповідно, відстрочені податкові активи та зобов'язання не виникають.

14. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Станом на 31 грудня 2016р. основні засоби Компанії були представлені наступним чином:

Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка-)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрата і відзменшення наякої ринності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної (переоціненої) вартості	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Земельні ділянки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капітальні витрати на поліпшення земель	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Будинки, споруди та передавальні пристрої	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машини та обладнання	174,2	105,6	3,2	-	-	25,4	22,8	21,3	-	-	-	152,0	104,1
Транспортні засоби	257,7	232,2	39,6	358,2	-	-	-	93,7	-	-	-	655,5	325,9
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	30,7	26,2	2,3	-	-	-	-	0,5	-	-	-	33,0	26,7
Робоча і продуктивна худоба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Багаторічні насадження	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Бібліотечні фонди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Малоцінні необоротні матеріальні активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Тимчасові (нетитульні) споруди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Природні ресурси	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвентарна тара	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предмети прокату	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні матеріальні активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	462,6	364,0	45,1	358,2	-	25,4	22,8	115,5	-	-	-	840,5	456,7

Нематеріальні активи

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права користування природними ресурсами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права користування майном	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на знаки для товарів і послуг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на об'єкти промислової власності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авторські та суміжні з ними права	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	328,0	235,0	1,2			1,2	1,2	19,6				328,0	253,4
Разом	328,0	235,0	1,2			1,2	1,2	19,6				328,0	253,4

15. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

	2016р.	2015р.	2014р.
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням її змін на прибуток або збиток доступні для продажу	35809,0	32805,0	33304,0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням її змін на прибуток або збиток утримувані для продажу	1781,0	4409,0	5464,0
<i>Разом фінансові активи</i>	<i>37590,0</i>	<i>37214,0</i>	<i>38768,0</i>

16. ЗАПАСИ

Запаси Компанії були представлені наступним чином:

	2016р.	2015р.	2014р.
Паливо	5,6	0,1	0,1
Запасні частини	16,4	16,0	3,9
<i>Всього запаси</i>	<i>22,0</i>	<i>16,1</i>	<i>4,0</i>

17. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ПОСЛУГИ ТА ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на кожну звітну дату дебіторська заборгованість за послуги і інша дебіторська заборгованість були представлені таким чином:

	2016р.	2015р.	2014р.
<i>Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:</i>			
Розрахунки з вітчизняними страхувальниками та перестраховальниками	478,0	449,0	645,0
Розрахунки з перестраховиками по відшкодуванням в нац. валюті	0,0	0,0	0,0
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками:</i>	25,0	26,0	22,0
з нарахованих доходів	25,0	26,0	22,0
<i>Інша поточна дебіторська заборгованість:</i>	99,0	42,0	101,0
розрахунки з іншими дебіторами	27,8	38,0	35,0
витрати майбутніх періодів	22,0	4,0	3,0
розрахунки з вітчизняними постачальниками	49,2	0,0	63,0

На дебіторську заборгованість, по якій виникає сумнів отримання боргу, формується резерв під знецінення виходячи з минулого досвіду роботи з даним клієнтом, і здійснюється його регулярна переоцінка з урахуванням фактів та обставин, що існують на кожну звітну дату. На дебіторську заборгованість по страховим послугам резерв під знецінення не нараховується, оскільки, згідно правил страхування, договір вважається достроково припиненим у випадку, якщо перший (або черговий) страховий платіж не був сплачений за письмовою вимогою Страховика протягом 10 робочих днів з дня пред'явлення такої вимоги Страхувальнику, якщо інше не передбачено умовами договору страхування.

18. ПОТОЧНІ ПОДАТКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Поточні податкові зобов'язання Компанії були представлені наступним чином:

	2016р.	2015р.	2014р.
Поточні податкові зобов'язання	90,0	110,0	194,0

19. ГРОШОВІ КОШТИ ТА КОРОТКОСТРОКОВІ ДЕПОЗИТИ

Станом на 31 грудня 2016 року грошові кошти та короткострокові депозити були представлені наступним чином:

	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Термін вкладень		Сума вкладень		Примітки
		початок	кінець	всього	у тому числі в іноземній валюті	
Грошові кошти та їх еквіваленти (сума рядків 230 та 240)	X	X	X	3699	886,6	X
зокрема: на поточних рахунках	X	X	X	1443,7	531,3	
Вклади в банках (депозити), у тому числі (назва банківської установи):	X	X	X	2255,3	355,3	X
ПАТ АБ "Укргазбанк"	23697280	29.09.2015	04.04.2017	300	0	ua AA+Експерт-рейтинг
ПАТ "Місто Банк"	20966466	16.02.2015	23.02.2017	400	0	ua BBB-Кредит-рейтинг
ПАТ "Державний Експортно-імпортний банк України"	26296587	12.10.2015	10.10.2017	250	0	AA-(ukr)Fitch
ПАТ "Державний ощадний банк України"	9328601	12.01.2015	16.01.2017	300	0	AA-(ukr)Fitch
АТ Одеська філія "ПУМБ"	20965981	06.01.2011	16.01.2017	250	0	ua AA-Кредит-рейтинг
АТ "Київська філія "Місто Банк"	26410346	06.03.2015	07.03.2017	400	0	ua BBB-Кредит-рейтинг
ПАТ "Кредобанк"	9807862	28.04.2016	28.04.2017	355,3	355,3	ua AAA Експерт-рейтинг
готівка в касі	X	X	X	0	0	X
грошові кошти в дорозі	X	X	X	0	0	X
еквіваленти грошових коштів, у тому числі:	X	X	X	0	0	X

20. ОПЛАЧЕНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31 грудня 2016р. зареєстрований статутний капітал був представлений наступним чином:

Учасник	Загальний розмір вкладів, що визначені статутом (тис. грн.)	Частка у статутному капіталі, %
ТОВ «Будброк»	2603,8	7,0152
Косенко Микола Костянтинівич	4,7	0,0127
Фурсін Геннадій Іванович	4,7	0,0127
Фурсін Іван Геннадійович	3666,0	9,8772
ТОВ КУА «Промислові інвестиції» ПФНВВЗТ	30836,7	83,0822
Всього розгорнуте	37115,9	100,0

21. ТОРГІВЕЛЬНА ТА ІНША КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на кожен звітну дату торговельна та інша кредиторська заборгованість були представлені наступним чином:

Кредиторська заборгованість	2016р.	2015р.	2014р.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	12,0	3,0	4,0
з одержаних авансів	0,0	0,0	0,0
з бюджетом	90,0	110,0	194,0
з оплати праці	0,0	0,0	0,0
Кредиторська заборгованість за страх. діяльністю	170,0	248,0	638,0
Інші поточні зобов'язання	21,0	2,0	1,0
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	281,0	270,0	242,0
Усього	574,0	633,0	1079,0

22. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається наступним чином: справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань зі стандартними умовами, що торгуються на активних ліквідних ринках, визначається у відповідності з ринковими котируваннями. Також справедлива вартість може бути визначена на підставі позабіржових угод;

Справедлива вартість інших фінансових активів та зобов'язань визначається відповідно до загальноприйнятих моделей розрахунку вартості на основі аналізу дисконтованих грошових потоків з використанням цін за поточними ринковими операціями.

На думку керівництва Компанії, балансова вартість фінансових активів та зобов'язань Компанії, яка відображена в фінансовій звітності, приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

23. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Компанія працює в умовах динамічних змін кон'юнктури на основних сегментах фінансового ринку: грошовому, кредитному, валютному та фондовому. На результати діяльності Товариства впливають також нестабільність загальноекономічної ситуації в Україні, недосконалість податкового законодавства. Зазначені ризики є керованими і контролюються спрямованою на це командою кваліфікованих спеціалістів.

Фактори ризику стосовно фінансово-господарського стану Компанії:

- Нерентабельність - у звітному періоді Компанія отримала прибуток та не планує отримання збитків у майбутньому.
- Конкуренти – конкурентними перевагами Товариства на ринку страхових послуг є:
 - позитивна історія співробітництва з великими «базовими» корпоративними клієнтами;
 - наявність стабільної ресурсної бази;
 - широкий продуктовий ряд;
 - гнучка система тарифів та індивідуальний підхід до клієнтів;
- Собівартість - впровадження розвиненої системи бюджетування Товариства, план-фактного контролю операцій підрозділів дозволяє повною мірою прогнозувати та нівелювати ризик надлишкового зростання собівартості та, як наслідок, зменшення рівню прибутковості.
- Нестабільність фінансово-господарського стану – Компанія не має проблем з обслуговуванням взятих на себе фінансових зобов'язань перед учасниками та клієнтами; Компанія є ліквідною та платоспроможною; нормативні вимоги достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви дотримуються із запасом.
- Неякісне технологічне обладнання – у Товариства впроваджені сучасні технології, що дозволяють ефективно функціонувати в конкурентному середовищі. Постійно проводиться робота з підтримки на належному рівні та вдосконалення технічного і технологічного забезпечення його діяльності, зокрема: розміщення програмних комплексів на таких комп'ютерах, що забезпечують їх надійне функціонування; застосовуються заходи для забезпечення безперебійного електроживлення і наявності резервних каналів зв'язку.
- Ризики, пов'язані з судовими процесами, учасником яких виступає Компанія контролюються спеціально створеним юридичним департаментом у відповідності до чинного законодавства України.

Макроекономічні ризики.

Політична ситуація. Впродовж звітної періоду політична ситуація в Україні була нестабільною, але на діяльність Компанії не мала особливого впливу.

Системи управління ризиками політичного та макроекономічного характеру знаходяться під впливом подій, які не знаходяться під безпосереднім контролем та є результатом невизначеності.

Процес управління ризиками в Товаристві охоплює всі види діяльності, які впливають на параметри його ризиків. Управління ризиками здійснюється на всіх організаційних рівнях – від вищого керівництва до рівня безпосереднього прийняття ризиків. При цьому Товариством забезпечено чіткий розподіл функцій, завдань, обов'язків та повноважень з ризик-менеджменту, а також чітку схему відповідальності згідно з таким розподілом.

Основні категорії фінансових інструментів

Основні фінансові зобов'язання Компанії включають заборгованість за товари та послуги та іншу кредиторську заборгованість. Основною метою даних фінансових інструментів є залучення фінансування для операційної діяльності Компанії. Компанія має різні фінансові активи, такі як інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, інвестиції, наявні в наявність для продажу, а також грошові кошти.

Кредитний ризик

Основними фінансовими активами Компанії є грошові кошти, а також заборгованість за послуги та інша дебіторська заборгованість. Грошові кошти та строкові депозити оцінюються з

мінімальним кредитним ризиком, оскільки розміщені у фінансових інститутах, які на даний момент мають мінімальний ризик дефолту.

Валютний ризик

Валютний ризик являє собою ризик того, що на фінансові результати Компанії нададуть несприятливий вплив зміни курсів обміну валют. Компанія не використовує жодних похідних фінансових інструментів для управління ризиком зміни курсів валют.

24. ВПЛИВ ГІПЕРІНФЛЯЦІЇ НА ФІНАНСОВИЙ РЕЗУЛЬТАТ

За значного рівня інфляції в державі, звітність про результати операційної діяльності та фінансовий стан у національній валюті без її перерахунку не є корисною. Тому виникає необхідність здійснення перерахунку показників фінансової звітності. У системі МСФЗ прийнятий стандарт для визначення порядку коригування форм фінансової звітності за функціонування та складання підприємством звітності в умовах гіперінфляції - МСФЗ 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції", призначений для будь-якого підприємства, яке складає звітність у грошовій одиниці країни в умовах гіперінфляції. Не дозволяється подавати інформацію, яка підлягає висвітленню згідно з МСФЗ 29, у вигляді додатку до перерахованих фінансових звітів. Але, згідно з МСФЗ, необхідність здійснення перерахунку фінансових звітів за порядком, передбаченим цим стандартом, є питанням суджень.

У п. 2 П(С)БО 22 сказано, що норми стандарту застосовуються підприємствами, організаціями та іншими юрособами (крім бюджетних установ і підприємств, що формують звітність за МСФЗ), які відповідно до законодавства зобов'язані оприлюднити свою фінзвітність.

Виходячи із професійного судження керівництва Компанії, щодо застосування МСФЗ 29, вважаємо недоцільним проводити перерахунку показників фінансової звітності. Судження базується на невизначеності позиції Міністерства фінансів України щодо методики перерахунку за МСФЗ та відсутності офіційно визнаної гіперінфляції в Україні.

25. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Події, які мали б вплив на діяльність компанії, після звітної дати відсутні.

26. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ця фінансова звітність за 2016 рік, була затверджена до надання керівництвом Компанії 21 лютого 2017 року.

Голова Правління

Зубарєв В.І.

Головний бухгалтер

Петренко Т.П.