



ТДВ «Страхова компанія «Роксолана»
Фінансова звітність за 2016 рік.

Зміст

Річна фінансова звітність

Баланс
Звіт про сукупний дохід
Звіт про зміни у власному капіталі
Звіт про рух грошових коштів
Примітки до річної фінансової звітності

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р.

Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія Роксолана» почала свою діяльність в 1998 році.

Статутний капітал компанії станом на 31.12.2016 р. становить 27,0 млн. грн.
Гарантійний фонд компанії за станом на 31.12.2016 р. складає 17,2 млн. грн.,
Резервний капітал склав – 2 278 тис грн.

За роки роботи ТДВ «СК Роксолана» отримала статус стабільної та серйозної компанії, стала відомою в місті Запоріжжі та Запорізькій області, зарекомендувала себе як надійний і добросовісний діловий партнер, займається благодійністю і бере активну участь у житті нашого міста.

Основні відомості про страховика.

Повне найменування	Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія Роксолана»
Скорочене найменування	ТДВ «СК Роксолана»
Код ЄДРПОУ	30001181
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Дата державної реєстрації	05.11.1998 року
Серія та № свідоцтва про державну реєстрацію	Серія А00 № 196266
Серія та № свідоцтва про реєстрацію фінансової установи та дата видачі свідоцтва	СТ № 70 від 21.08.2004 р.
Орган, що видав свідоцтво	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України
Місцезнаходження	69035, м. Запоріжжя, вул. Седова, 3
Телефон	(061) 239-11-48
Поточний рахунок	№ 26503008280032, МФО 313849 АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», м. Запоріжжя
Основні види діяльності за КВЕД	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя; 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення 77.11 Надання в оренду автомобілів і легкових автотранспортних засобів; 68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна
Кількість працівників	20
Кількість відокремлених підрозділів	1

Статутний капітал зареєстрований відділом реєстрації та єдиного реєстру Запорізької міської Ради народних депутатів № 0010028 від 05.11.1998 року, в розмірі 450 000,00 (чотириста п'ятдесят тисяч) гривень і сформований за рахунок грошових коштів.

Рішенням загальних зборів учасників товариства (протокол № 9 від 12.06.2000р.) статутний капітал збільшено до 1 000 000,00 (один мільйон) гривень. Збільшення статутного капіталу зареєстровано відділом реєстрації та єдиного реєстру Запорізької міської Ради народних депутатів 03.07.2000 р. за № 0010719.

Рішенням загальних зборів учасників товариства (протокол № 34 від 14.05.2002 р.) статутний капітал збільшено до 2 500 000,00 (два мільйона п'ятсот тисяч) гривень. Збільшення статутного капіталу зареєстровано відділом реєстрації та єдиного реєстру Запорізької міської Ради народних депутатів 27.05.2002 р. за № 0020369.

Рішенням загальних зборів учасників товариства (протокол № 46 від 21.02.2003 р.) статутний капітал збільшено до 4 000 000,00 (чотири мільйона) гривень. Збільшення статутного

капіталу зареєстровано відділом реєстрації та єдиного реєстру Запорізької міської Ради народних депутатів 11.03.2003 р за № 0020761.

Рішенням загальних зборів учасників товариства (протокол № 89 від 27.08.2004 р.) статутний капітал збільшено до 7 000 000,00 (сім мільйонів) гривень. Збільшення статутного капіталу зареєстровано державним реєстратором виконавчого комітету Запорізької міської Ради Астаховою С.П. 14.10.2004 р. за № 11031050001001146.

Рішенням загальних зборів учасників товариства (протокол № 132 від 01.03.2006 р.) статутний капітал збільшено до 10 000 000,00 (десять мільйонів) гривень. Збільшення статутного капіталу зареєстровано державним реєстратором виконавчого комітету Запорізької міської Ради Астаховою С.П. 20.04.2006 р. за № 11031050002001146.

Рішенням загальних зборів учасників товариства (протокол № 170 від 07.02.2008 р.) статутний капітал збільшено до 16 000 000,00 (шістнадцять мільйонів) гривень. Збільшення статутного капіталу зареєстровано державним реєстратором виконавчого комітету Запорізької міської Ради Астаховою С.П. 29.02.2008 р. за № 11031050012001146.

Останні збори учасників, щодо питань формування статутного капіталу Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія Роксолана» відбулися 18.12.2015 року (протокол загальних зборів учасників № 503). Загальними зборами засновників було прийняте рішення про збільшення статутного капіталу товариства до 27 000 000,00 (двадцять сім мільйонів) гривень шляхом внесення грошових коштів на рахунок Товариства. Збільшення статутного капіталу зареєстровано державним реєстратором юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців № 15 Запорізького міського управління юстиції 21.12.2015 р. за № 11031050029001146.

Статутний капітал розподілено між засновниками на 1'000 (одну тисячу) часток. Одна частка становить 27 000,00 (двадцять сім тисяч) гривень.

ПІБ засновника	РНОКПП	Місце знаходження	Частка у статутному капіталі	
			%	грн.
Абдінов Артур Тазаханович	2167708597	Україна	33,3	8 991 000, 0
Кирилюк Олег Анатолійович	2267205270	Україна	33,4	9 018 000,0
Рабцун Олександр Іванович	2294112197	Україна	33,3	8 991 000,0

Станом на 31.12.2016 р. до статутного капіталу товариства фактично внесені 27 000 000,00 (двадцять сім мільйонів) гривень, з них – 11 450 000,0 грн., грошовими коштами на рахунок товариства, а 15 550 000,0 грн. шляхом направлення дивідендів

Для створення та збільшення зареєстрованого статутного капіталу Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія Роксолана» не залучались векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Розмір внесків в бухгалтерському обліку, відображений по балансовому рахунку 40 «Статутний капітал» в сумі, рівнозначній статуту товариства.

Діючі ліцензії на 31.12.2016

№ п/п	Серія №	Найменування виду страхування	Строк дії (з ___ по ___)		Дата видачі	Ким видано
1	АЕ № 641822	Добровільне страхування медичних витрат	25.11.2005	безстроковий	06.04.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг)
2	АЕ № 641834	Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	25.11.2005	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг

3	АЕ № 641832	Обов'язкове особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин	25.11.2005	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
4	АЕ № 641827	Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	25.11.2005	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
5	АЕ № 641825	Обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яка може бути заподіяна 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	25.04.2006	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
6	АЕ № 641831	Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	11.12.2008	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
7	АЕ № 641829	Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	11.12.2008	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
8	АЕ № 641824	Добровільне страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]	11.12.2008	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
9	АЕ № 641823	Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	11.12.2008	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
10	АЕ № 641826	Добровільне страхування фінансових ризиків	11.12.2008	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
11	АЕ № 641830	Добровільне страхування від нещасних випадків	11.12.2008	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг

12	АЕ № 641833	Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)	11.12.2008	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
13	АЕ № 641828	Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальності перевізника)].	21.01.2010	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
14	---	Обов'язкове страхування предмету іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	22.11.2016	безстрокова	---	Нацкомфінпослуг Розпорядження № 2910 від 22.11.2016р.

Пріоритетними в роботі компанії у 2016 р. були такі напрями:

- добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) (1 705,2 тис. грн.);
- добровільне страхування наземного транспорту (204,4 тис. грн.);
- добровільне страхування фінансових ризиків (114,4 тис. грн.);
- добровільне страхування майна від ризиків інших, ніж вогневі та стихійні (81,8 тис. грн.);

Постійними клієнтами нашої компанії є такі підприємства і організації:

ПАТ «Запоріжжкокс» (код 00191224), АКБ «Індустріалбанк» (код 13857564); ТОВ «Агро-Консалтинг-Груп» (код 31398324); БРайт и Ко, ТОВ (код 13637377); ТОВ «НІЯ» (код 30473379), та ін.

По перестрахованню компанія працює з

СТЗДВ «Захід-Резерв» (Україна, Івано-Франківська обл., м. Коломия, код 13647967);
 ПрАТ «Європейський страховий союз» (Україна, м. Київ, код 33552636);
 ТДВ «СТ «Домінанта» (Україна, м. Київ, код 35265086);
 ТДВ «СК «КРЕДО» (Україна, м. Запоріжжя, код 13622789).

Страхова компанія розташовується у орендованому приміщенні, загальною площею 154,3 кв.м.
 Кількість штатних співробітників складає 13 осіб.

Середньомісячна заробітна плата за 2016 рік склала 4 938 грн.

Зобов'язання по виплатах страхових сум і страхових відшкодувань страхова компанія виконала в повному обсязі, що склало 1 165.1 тис. грн., у т.ч. по видам страхування:

Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	993.0
Добровільне страхування від нещасних випадків	2.0
Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)	165.9
ПДТО	4.2

Всі види страхування прибуткові.

Резерви незароблених премій ОДО «СК «Роксолана» станом на 31 грудня 2016 р. склали 1 109.0 тис. грн.

Частки перестраховальників в резервах незароблених премій станом на 31 грудня 2016 немає.

Передано в перестраховання за 2016 рік 8,7 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2016 р. центральний офіс ТДВ «СК Роксолана» розташовується за адресою: 69035, м. Запоріжжя, вул. Седова, буд. 3. Також є один відокремлений підрозділ:

Київське представництво ТДВ «СК Роксолана», місцезнаходження: 01133, м. Київ, вул. Кутузова, буд. 18/7, к. 103. Станом на 31.12.2016 р. підрозділ фактично діяльності не веде, будь-яких послуг не надає.

В 2016 році компанія, відповідно до ч.2 ст.12 закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» і п.2 Порядку надання фінансовій звітності, вела облік по Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФО). Нижче прописані методи оцінки основних засобів Компанії.

Виправлень у фінансовій звітності по попередньому року не було.

1. Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність за 31 грудня 2016 року підготовлена відповідно до чинних **Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).**

Зазначена фінансова звітність є індивідуальною звітністю. Компанія не складала консолідовану фінансову звітність на підставі пункту 10 (b) положення МСФЗ 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність».

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності надані нижче. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх наданих в звітності періодам, якщо не вказано інше.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно українського законодавства шляхом трансформації з внесенням корегувань, проведенням перекласифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно вимог МСФЗ.

Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Підприємства є українська гривня.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

Принцип безперервності діяльності.

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності.

Основні принципи бухгалтерського обліку

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Підприємство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

Підприємство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу – акції з відсотком володіння до 20%,
- інвестиції, утримувані до погашення – облігації та векселя;
- дебіторська заборгованість.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Підприємство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошовими коштами визначаються високоліквідні короткострокові інвестиції, які можуть бути замінені на визначену суму грошових коштів та мають термін погашення три місяці або менше з дати їх придбання. Вони обліковуються по вартості придбання з урахуванням накопичених відсотків, що складає їх справедливу вартість. Грошові кошти на які має місце обмеження щодо їх використання відображаються в обліку окремою статтею якщо їх сума виходить за межу суттєвості.

Грошові кошти товариства складаються з готівки в касі, коштів на рахунках в банках, грошових коштів в дорозі.

Класифікація фінансових активів.

Фінансові активи класифікуються по наступним категоріям:

- дебіторська заборгованість та займи;
- фінансові активи, які відображаються по справедливій вартості з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків;
- фінансові активи, які утримуються з метою погашення;
- фінансові активи, які утримуються з метою продажу.

Дебіторська заборгованість та займи

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку Керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Підприємство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні групи.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на рахунок прибутків і збитків

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на прибутки і збитки, Підприємство відносить інвестиції в акції. Після первісного визнання Підприємство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості фінансового активу відбиваються в прибутку або збитку за рік як фінансові доходи доки визнання фінансового активу не буде припинено. Дивіденди включаються у фінансові доходи, коли встановлено право на отримання виплачуваних дивідендів, і вірогідність їх надходження є високою.

Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, сума кумулятивного збитку визнається у прибутку чи збитку.

Ринкові акції оцінюються за середньозваженою ринковою ціною.

Неринкові акції, справедливую вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Фінансові активи, утримувані до погашення

До фінансових активів, утримуваних до погашення Підприємство відносить облігації та векселя, що їх Підприємство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первісного визнання Підприємство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Фінансові активи, що утримуються з метою продажу

До фінансових активів, що утримуються з метою продажу Підприємство відносить цінні папери як інвестиції, призначені для торгівлі якщо має намір реалізувати їх протягом короткого періоду часу з дати їх придбання.

Основні засоби

Підприємство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн.

Первісно Підприємство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянув доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати історичну вартість як доцільну собівартість основних засобів на дату переходу. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

Подальші витрати. Витрати на поточний ремонт і техобслуговування відносяться на витрати поточного періоду. Ці витрати визнаються в поточних витратах по даті, коли вони понесені. Витрати на заміну крупних вузлів або компонентів основних засобів капіталізуються при одночасному списанні тих частин, що підлягають заміні.

На кінець кожного звітного року керівництво визначає наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо буде виявлено один з наступних ознак, керівництво оцінює суму відшкодування активу, яка визначається як найбільша з двох величин: справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж активу та вартість, яка отримується від його використання. Балансова вартість активу зменшується до суми відшкодування; збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

Прибуток або збиток від вибуття основних засобів визнається як різниця між отриманою виручкою від продажу та їх балансовою вартістю та відображається в прибутках або збитках за рік в складі іншого операційного доходу або витрат.

Амортизація.

На землю амортизація не нараховується. На об'єкти незавершеного будівництва амортизація не нараховується. Моментом готовності до використання основних засобів є дата введення в експлуатацію.

Амортизація основних засобів Підприємства нараховується методом зменшення залишкової вартості та прямолінійним методом з використанням таких термінів використання (років):

– Будівлі	- 13 – 30 років
– Машини та обладнання	- 5 – 10 років
– Транспортні засоби	- 5 – 10 років
– інші	- 4 – 10 років

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання, яка визначається як дата введення об'єкта в експлуатацію. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Підприємства, мають невизначений термін корисного використання та включають ліцензії. Придбані ліцензії капіталізуються в сумі витрат, які понесені на їх придбання та введення в експлуатацію. Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Підприємство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Підприємство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Підприємство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Інвестиційна нерухомість

До інвестиційної нерухомості Підприємство відносить будівлі, приміщення або частини будівель, утримувані з метою отримання орендних платежів, а не для використання у наданні послуг чи для адміністративних цілей або продажу в звичайному ході діяльності. Якщо будівлі включають одну частку, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частку для використання у процесі діяльності Підприємства або для адміністративних цілей. В бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, включаючи витрати на операцію. Оцінка після визнання здійснюється на основі моделі справедливої вартості. Ринкова вартість для оцінки інвестиційної нерухомості Підприємства визначається на підставі звітів незалежних оцінювачів, які мають відповідну професійну кваліфікацію. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Наступні витрати капіталізуються в складі балансової вартості активу тільки тоді, коли існує висока вірогідність того, що Підприємство отримає пов'язані з цими витратами майбутні економічні вигоди, та що їх вартість може бути надійно оцінена. Всі інші витрати на ремонт та технічне обслуговування враховуються як витрати по даті їх виникнення.

Оренда

Фінансова аренда - це аренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Підприємство як орендар на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливої вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливую вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Підприємства щодо подібних активів.

Операційна аренда - аренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються у орендодавця. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Підприємство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Витрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати. При визначенні терміну використання основних засобів, отриманих в фінансову оренду оцінюється вірогідність переходу права власності до орендаря по завершенні терміну дії договору. Якщо відсутня ймовірність обґрунтованої впевненості в тому, що орендар отримає право власності до кінця терміну фінансової оренди, актив повністю амортизується на протязі самого короткого з двох

термінів: оренди або корисного використання. Якщо така впевненість існує, то актив амортизується на протязі терміну корисного використання. Угоди на оренду, за якими орендодавець зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на активи, класифікується як операційна оренда.

Податки на прибуток

Витрати з податку на прибуток являє собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Підприємства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань, та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають в результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Підприємство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Підприємство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок відноситься до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Фінансові зобов'язання

Кредити банків

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Підприємство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість.

Заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість враховується за амортизованою вартістю, яка розраховується з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Авансові платежі та передоплата. Передоплата відображається в звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву від знецінення. Передоплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає вище ніж 1 рік, або якщо передоплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передоплати за придбання активу включається в його балансову вартість при отриманні Підприємством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає зменшенню, а відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Підприємство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто, більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Виплати працівникам

Підприємство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Підприємство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускнух.

Пенсійні зобов'язання. У відповідності до українського законодавства Підприємство утримує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

Запаси.

Запаси враховуються за найменшою з двох величин: фактичною собівартістю або чистою ціною реалізації. При вибутті запасів їх оцінка виконується за методом ФІФО. Собівартість готової продукції та незавершеного виробництва враховує вартість сировини та матеріалів, витрати на оплату праці виробничих працівників та інші прямі витрати а також відповідну долю виробничих накладних витрат (розраховану на підставі нормативного використання виробничих потужностей), та не враховує витрати по позиковими коштам. Чиста ціна реалізації – це розрахункова ціна продажу в процесі звичайної діяльності за вирахуванням розрахункових витрат на завершення виробництва та витрат на продаж.

Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Доходи відповідно методології прийнятої в сфері страхової діяльності як сума отриманих за угодами страхових платежів та змін розміру резервів незароблених премій.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання виплати.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Витрати по позикам

Витрати по позикам, які не є часткою фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Підприємство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

Облік умовних зобов'язань

На дату складання фінансової звітності може існувати ряд умов, що можуть призвести до виникнення додаткових збитків або зобов'язанням для Підприємства. Керівництво оцінює суму таких можливих майбутніх зобов'язань. Оцінка виконується на підставі припущень та включає в себе фактор суб'єктивності. При визначенні розміру можливих втрат в результаті судових або податкових узгоджень за участі Підприємства або вимог, які можуть бути пред'явлені в вигляді позовів до Підприємства, Керівництво в результаті консультацій з юристами та податковими консультантами, оцінює як перспективи таких судових або податкових узгоджень та пред'явлення таких вимог в судовому порядку, так і можливі суми відшкодування, які протилежна сторона вимагає, або може вимагати в суді.

Якщо в результаті оцінки вірогідності виникнення майбутнього зобов'язання виявляється, що грошове зобов'язання визначено з достатнім рівнем впевненості, тоді вартісна оцінка такої заборгованості відображається в фінансової звітності. В разі, коли умовне зобов'язання, яке має значну вартісну оцінку, не може бути класифіковано як вірогідне, а являється лише можливим, або

вартісна оцінка не може бути визначена, то в примітках до фінансової звітності включається інформація про характер такого зобов'язання та його вартісна оцінка (якщо сума може бути визначена з достатньою впевненістю та є значною).

Якщо вірогідність майбутнього збитку є незначним, то взагалі інформація про такий збиток не включається в примітки до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли такий можливий збиток відноситься до наданої гарантії. В таких випадках сутність гарантії підлягає розкриттю. Однак, в деяких випадках умовні зобов'язання, можуть бути відображені в примітках до фінансової звітності, якщо на думку Керівництва, обумовленому на консультаціях з юристами або податковими консультантами, інформація про такі зобов'язання може бути необхідна акціонерам та іншим користувачам фінансової звітності.

Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики

Використання оцінок та припущень

При підготовці фінансової звітності Підприємство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятись від таких оцінок. Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються резерву на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості, довгострокових та поточних фінансових інвестицій, справедливої вартості інвестиційної нерухомості.

Основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел виникнення невизначеності оцінок на дату балансу, які мають значний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань у балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду, представлені таким чином:

тис. грн.	2016р.	2015р.	2014р.
Довгострокові фінансові інвестиції	0	0	0
Інвестиційна нерухомість	39,6	39,6	39,6
Довгострокова дебіторська заборгованість	0	0	0

Підприємство використовує оцінки та робить допущення, які здійснюють вплив на показники, які відображені в фінансовій звітності на протязі наступного фінансового року. Оцінки та судження підлягають постійному аналізу та обумовлені минулим досвідом керівництва та інших факторах, в тому числі на очікуваннях відносно майбутніх подій.

Судження, які здійснюють найбільш значний вплив на показники, відображені в фінансовій звітності та оцінки, які можуть призвести до необхідності суттєвого коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають таке:

Фінансова оренда (лізинг) та припинення визнання фінансових активів.

Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими та орендними активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди є найбільш суттєвими.

Ставка дисконтування

Ставка дисконтування була прийнята рівною ставці ефективного відсотку.

По доходності облігацій внутрішньої державної позики застосовується ставка у 2011р. – 2016р. 8,91% для різних видів власності.

По доходності облігацій внутрішньої державної позики застосовується ставка у 2013р.- 8,91% , з 2014р по 2016 рік- 15,24% для різних видів власності.

Оцінка власної нерухомості.

Нерухомість Компанії відбиваються за справедливою вартістю, визначеною на основі звітів про оцінку, підготовлених компанією, що спеціалізується на оцінці. У зв'язку з характером нерухомості і відсутністю зіставної ринкової інформації, справедлива вартість нерухомості визначається на основі методу капіталізації доходу, який припускає оцінку вартості на основі очікуваного ринкового доходу від оренди аналогічної власності з аналогічною капіталізацією. При використанні даного методу розглядається чистий дохід, отриманий від зіставної власності, капіталізований для визначення вартості оцінюваної власності.

В основу оцінки справедливої вартості покладені основні допущення у відношенні: можливих ринкових ставок оренди і застосовних ставок дисконтування. Результати оцінки порівнюються на регулярній основі з фактичними даними ринку про прибутковість і реальними операціями Компанії і операціями на ринку.

Нижче представлена інформація про вплив можливих змін в цих допущеннях на сукупну оцінку за відсутності змін в інших змінних величинах:

Терміни корисного використання основних засобів. Оцінка терміну корисної служби основних засобів проводилася із застосуванням професійної думки на основі наявного досвіду відносно аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди, пов'язані з цими активами, в основному будуть отримані в результаті їх використання. Проте інші чинники, такі як застарівання, з технологічної або комерційної точки зору, а також знос устаткування, часто приводять до зменшення економічних вигод, пов'язаних з цими активами. Керівництво оцінює термін корисного використання основних засобів, що залишився, виходячи з поточного технічного стану активів і з урахуванням розрахункового періоду, протягом якого дані активи принеситимуть Компанії економічні вигоди. При цьому до уваги приймаються наступні основні чинники:

- очікуваний термін використання активів;
- очікуваний фізичний знос устаткування, який залежить від експлуатаційних характеристик і регламенту технічного обслуговування;
- моральний знос устаткування з технологічної і комерційної точки зору в результаті зміни ринкових умов.

Визнання виручки по страховим контрактам

По страховим контрактам премії визнаються доходом (зароблені премії) пропорційно терміну страхування. Частина премії, отриманої по договорам, які вступили в силу, що відноситься до існуючих ризиків, на дату балансу відображається як зобов'язання з незароблених премій. Премії відображено до вирахування комісії та валовою сумою з урахуванням будь-яких податків та зборів, які накладаються на такі премії.

Витрати по страховим вимогам та на врегулювання збитків відносяться на зменшення доходів по мірі їх виникнення на основі оціночної величини зобов'язань по компенсації власникам контракту або третім особам, постраждалим від власників контракту. Вони включають в себе прямі і непрямі витрати на врегулювання збитків і впливають з подій, які сталися до кінця звітної періоду. Підприємство не виключає своєї відповідальності за неоплаченими вимогами іншими, ніж вимогами по втраті працездатності. Зобов'язання за несплаченими вимогами оцінюються з використанням припущень по конкретним випадкам, заявлених до Підприємства, і статистичного аналізу за вимогами, та для оцінки очікуваних виплат більш складних вимог, на які можуть впливати зовнішні фактори (такі, як судові рішення).

Припинення визнання фінансових активів.

Керівництво Компанії припиняє визнання фінансових активів коли отримана інформація про банкрутство або за рішенням державного органу управління.

Допущення, використані при визначенні суми резервів. Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя визначено, що нарахування резерву незароблених премій і частка перестраховальників в резервах незароблених премій проводиться методом 1/4 по всіх видах страхування. Резерв збитків заявлених, але несплачених розраховуємо методом 1/4.

Нові та переглянуті стандарти та тлумачення:

МСФЗ, Роз'яснення КРМФЗ (IFRIC) та поправки до МСФЗ, які вступили в силу вперше для річної фінансової звітності для року, що закінчився 31.12.2016 .

Згідно параграфу 28 МСФЗ (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки», якщо перше застосування МСФЗ, Роз'яснення КРМФЗ (IFRIC) і поправок МСФЗ впливає на поточний або попередній період (або робило б вплив, але неможливо визначити суму коригування) або може вплинути в майбутніх періодах, то організація повинна зробити необхідні розкриття у своїй фінансовій звітності.

Поправки і Щорічні поліпшення МСФЗ, які набирають чинності вперше для річних звітних періодів, які закінчилися 31.12.2016 (всі вони є обов'язковими до застосування для річних періодів, що починаються 01.01.2015 або після цієї дати), представлені нижче.

Поправки:

- МСФЗ (IAS) 19 «виплати працівникам»
- МСФЗ (IFRS) 2 «Платежі на основі акцій»
- МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»
- МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти»
- МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»
- МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби»
- МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи»
- МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності»
- МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»
- МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»
- МСФЗ (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість»

Товариство врахувало зазначені зміни при розкритті фінансових звітів за 2016р..

Поліпшення МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам» торкнулися високоякісних корпоративних облігацій, що використовуються для оцінок ставок дисконтування для розрахунку вихідної допомоги. Поправки уточнюють, що такі високоякісні корпоративні облігації повинні бути виражені в тій же валюті, що й здійснені виплати. Таких ситуацій на Товаристві не має, тому вплив на показники звітності відсутній.

МСФО (IFRS) 13 "Оцінка за справедливою вартістю"

МСФО (IFRS) 13 встановлює порядок проведення оцінки за справедливою вартістю і розкриття інформації про визначення справедливої вартості. МСФО (IFRS) 13 не міняє вимог про відображення за справедливою вартістю тих або інших статей звітності. Сфера дії МСФО (IFRS) 13 охоплює як фінансові, так і нефінансові інструменти відносно яких інші стандарти МСФО вимагають або допускають оцінку за справедливою вартістю а також розкриття оцінки за справедливою вартістю (за винятком окремо обумовлених випадків). Згідно МСФО (IFRS) 13, справедлива вартість - це ціна продажу активу або передачі зобов'язання ("ціна виходу") між учасниками основного (чи найбільш вигідного) ринку у поточних нормальних ринкових умовах на дату оцінки. При цьому ціна може бути визначена шляхом безпосереднього спостереження або з використанням іншої методики оцінки.

Товариство використовує правила визначення справедливої вартості для фінансових активів та проводить відповідні розкриття інформації. Зазначені положення були використані при складанні фінансової звітності за 2016рік.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» було уточнено, чи продовжує враховуватися контракт на обслуговування в основному капіталі з метою відповідності вимогам про розкриття інформації. Йдеться про ситуації, коли у компанії залишається право обслуговування конкретного фінансового активу за певну винагороду. У випадку, якщо дана винагорода за обслуговування залежить, наприклад, від термінів або суми отримання грошових коштів, то тоді у

компанії є «подальша участь». Оцінка не залежить від того, чи очікується, що винагорода до отримання компенсує компанії виконання зобов'язань з обслуговування. Супутні поправки в МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування МСФЗ» полягають у тому, що в нього додано примітку про те, що зазначені поправки в МСФЗ (IFRS) 7 застосовуються для розкриття інформації у скороченій проміжній фінансовій звітності.

МСФО (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФО (IFRS) 9 застосовується відносно класифікації і оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань, як вони визначені в МСФО (IAS) 39. МСФЗ 9 дійсний для річних звітних періодів починаючи з 1 січня 2018 року. Враховуючи операції з фінансовими активами та інструментами Товариство прийняло рішення застосовувати вимоги цього стандарту за термінами, визначеними стандартом. Застосування першого етапу МСФО (IFRS) 9 надасть вплив на класифікацію і оцінку фінансових активів Товариства, але не зробить впливу на класифікацію і оцінку фінансових зобов'язань.

«Інвестиційні компанії» (Поправки до МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 та МСФО (IAS) 27).

Дані поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 р. або після цієї дати, і передбачають виключення з вимог про консолідацію для компаній, які відповідають визначенню інвестиційної компанії згідно МСФО (IFRS) 10. Виключення з вимог про консолідацію вимагає, щоб інвестиційні компанії враховували дочірні компанії за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Товариство використовує зазначені вимоги, бо розцінює свою діяльність як інвестиційної компанії.

Згідно МСФО (IFRS) 10 єдиним необхідним та достатньою умовою консолідації є наявність контролю. Ця зміна покликана усунути розбіжності між попередньою версією МСФО (IAS) 27, в якому використовувалася концепція контролю, і ПКР (SIC) 12, в якому акцент робився на ризиках. МСФО (IFRS) 10 дає детальніше визначення контролю, що усуває ряд недоліків визначення з МСФО (IAS) 27. Підприємствам надається можливість оцінки інвестицій за методом участі в капіталі при складанні окремої звітності. Товариство здійснює операції з інвестиціями виключно для отримання прибутку, а не з метою контролю діяльності, тому використовує вимоги стандарту для формування показників фінансової звітності.

Нові стандарти:

В 2015 році було оприлюднено новий стандарт МСФЗ 16 "Оренда" Новим стандартом буде повністю переглянуто облікові правила оренди та передбачено обов'язкове відображення всіх договорів оренди як в активах, так і в зобов'язаннях балансу компаній. Адже МСФЗ 16 скасовує поділ оренди на операційну і фінансову. Новий стандарт буде застосовуватися для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2019 року. Можливо і раннє його застосування, але з одночасним використанням МСФЗ 15.

Товариство не вбачає необхідності дострокового врахування вимог стандарту, тому зазначені зміни будуть застосовуватись по термінам, передбаченим в МСФЗ 16.

Дата вступу МСФЗ 15 «Виручка» переноситься, на 1 січня 2018 року.

Товариство не вважає необхідним використання зазначених правок при складанні фінансової звітності за період 2016 року тому зазначені вимоги не використовувались та будуть застосовані в терміни, передбаченими стандартами.

Прийнятий МСФЗ 14 "Відстрочені рахунки тарифного регулювання" поширюється тільки на ті підприємства, господарська діяльність яких обмежена тарифним регулюванням. Товариством таким не є, тому вимоги стандарту не впливають на розкриття фінансової інформації.

Розкриття показників фінансової звітності:

1. Страхові контракти

	2016р.	2015р.	2014р.	2013р.	2012р.
Доход від страхової діяльності	2 218	5 152	2 768	967	2630
Всього доходи від реалізації	2 218	5 152	2 768	967	2630

Динаміка страхових платежів за 2011- 2016 роки:

Вид страхування	Сума платежів за договорами, тис.грн.				
	2016р.	2015р.	2014р.	2013р.	2012р.
Всього, у тому числі	2 459,1	2425,1	6525,3	1018,5	2 895,0
По добровільному страхуванню	2 458,3	2423,4	6512,9	1016,2	2 664,7
страхування майна від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	60,5	33,9	28,4	22,3	152,0
страхування майна від інших ризиків	140,7	76,1	59,8	44,1	324,8
страхування наземного транспорту	226,1	341,6	239,9	299,3	727,4
медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	1868,2	1824,0	1509,4	556,3	1256,6
страхування від нещасних випадків	42,2	29,9	28,3	45,7	56,6
страхування фінансових ризиків	114,4	114,4	4628,8	38,1	0,5
страхування медичних витрат	0,1	0,1	0,3	0	144,2
страхування відповідальності перед третіми особами	6,1	2,8	17,5	10,4	2,6
страхування вантажів та багажу	0	0,6	0,5	0	0
По обов'язковому страхуванню	0,8	1,7	12,4	2,3	230,3
страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів	0,1	0,1	0	0	107,9
страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яка може бути заподіяна пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки	0	0,4	0	1,4	0
страхування від нещасних випадків на транспорті	0,7	0,7	0,7	0,9	7,0
страхування членів добровільних пожежних команд	0	0,5	11,7	0	115,4

2. Собівартість реалізації

тис. грн.

	2016р.	2015р.	2014р.	2013р.	2012р.
Виробничі витрати					
Сировина та витратні матеріали	8,6	16,7	8,4	2,1	19,7
Витрати на персонал	270,8	274,1	237,8	210,9	576,3
Амортизація	0,6	0,6	4,3	7,7	16,9
Інші	4,2	33,2	128,5	30,8	36,6
Страхові виплати	1165,1	1076,1	538,3	653,8	1548,7
Всього	1449,3	1400,7	917,3	913,0	2198,2

3. Адміністративні витрати

тис. грн.

	2016р.	2015р.	2014р.	2013р.	2012р.
Витрати на персонал	1174,1	1257,6	1093,7	1293,7	1226,5
Утримання основних засобів	170,5	113,0	90,7	163,5	126,2
Витрати на охорону	4,0	2,0	2,2	3,1	3,1
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	1,6	2,7	4,3	35,5	86,0
Інші	621,4	593,0	4 937,7	398,4	589,9
Всього адміністративних витрат	1971,6	1968,3	6 128,6	1894,2	2031,7

Витрати на збут

тис. грн.

	2016р.	2015р.	2014р.	2013р.	2012р.
Витрати на персонал	36,2	7,0	5,1	21,2	55,4
Маркетинг та реклама	10,7	54,6	86,5	136,2	93,2
Інші	15,0				0
Всього адміністративних витрат	61,9	61,6	91,6	157,4	148,6

4. Інші доходи, інші витрати

	2016р.	2015р.	2014р.	2013р.	2012р.
Інші доходи					
Доходи від реалізації основних засобів			38,0		14
Доходи від реалізації фінансових інвестицій					98
Доходи від курсових різниць	26,3	433,4	246,7	126	145
Інші доходи			803,6		7
Всього інші доходи	26,3	433,4	1088,3	126	264
Інші витрати					
Збитки від реалізації фінансових інвестицій				288	
Сумнівні та безнадійні борги					
Збитки від курсових різниць	309,3	9,2	2,7		36
Списання необоротних активів			1,0	0	2
Визнані штрафи, пені, неустойки					
Інші витрати	197,7	179,5	270,0	95	175
Всього інші витрати	507,0	188,7	273,7	383	213

5. Фінансові доходи та витрати

	2016р.	2015р.	2014р.	2013р.	2012р.
процентні доходи	1738	2518	1952	1898	2010
процентний дохід за борговими цінними паперами				125	
відсотки на депозитному рахунку в банку	1738	2518	1952	1773	2010
процентні витрати					
банківські кредити					
фінансовий лізинг					

6. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

Найменування показника	2016р.	2015р.	2014р.	2013р.	2012р.
1					
Поточний податок на прибуток	66	1377	832,7	100	396
Відстрочені податкові активи:					
на початок звітнього року					
на кінець звітнього року					
Відстрочені податкові зобов'язання:					
на початок звітнього року					
на кінець звітнього року					
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	66	1377	832,7	100	396

Відстрочені податки відображають чистий податковий ефект від тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності і для цілей оподаткування. Тимчасові різниці в основному пов'язані з різними методами визнання доходів і витрат, а також з балансовою вартістю певних активів. Постійні різниці в основному пов'язані з витратами на благодійність та штрафи.

7. Нематеріальні активи

За історичною вартістю	Нематеріальні активи	Незавершене будівництво	Всього Нематеріальні активи
Справедлива вартість на дату переходу на МСФЗ на 01.01.2012	210		210
Надходження			
Переміщення з незавершеного будівництва			
Вибуття			
31 грудня 2012 року	210		210
Надходження			
Переміщення з незавершеного будівництва			
Вибуття			
31 грудня 2013 року	210		210
Надходження			
Переміщення з незавершеного будівництва			
Вибуття			
31 грудня 2014 року	210		210
Надходження			
Переміщення з незавершеного будівництва			
Вибуття			
31 грудня 2015 року	210		210
Надходження			
Переміщення з незавершеного будівництва			
Вибуття			
31 грудня 2016 року	210		210
Накопичена амортизація			
31 грудня 2012 року			
Нарахування за рік			
Вибуття			
31 грудня 2013 року			
Нарахування за рік			
Вибуття			
31 грудня 2014 року			
Нарахування за рік			
Вибуття			
31 грудня 2015 року	210		210
Нарахування за рік			
Вибуття			
31 грудня 2016 року	210		210
Чиста балансова вартість	210		210

8. Основні засоби

За історичною вартістю	Будівлі	машини та обладнання	Транспорт	Меблі та приладдя	Незавершене будівництво	Інші основні засоби	Всього
Справедлива вартість на 01.01 2012 року	25	207	2249	103		99	2683
Надходження							
Переміщення з незавершеного будівництва							
Вибуття	25	41	48			1	115
31 грудня 2012 року		166	2201	103		96	2566
Надходження							
Переміщення з незавершеного будівництва							
Вибуття		1					1
31 грудня 2013 року		165	2201	103		96	2565
Надходження							
Переміщення з незавершеного будівництва							
Вибуття			100				100
31 грудня 2014 року		165	2101	103		96	2465
Надходження							
Переміщення з незавершеного будівництва							
Вибуття							100
31 грудня 2015 року		165	2101	103		96	2465
Надходження							
Переміщення з незавершеного будівництва							
Вибуття						7	7
31 грудня 2016 року		165	2101	103		89	2458
Накопичена амортизація							
01 січня 2012 року	25	172	2110	72		92	2471
Нарахування за рік		23	81	9		1	114
Вибуття	25	40	48	1		1	115
31 грудня 2012 року		155	2143	80		92	2470
Нарахування за рік		6	31	6		1	44
Вибуття		2	10				12
31 грудня 2013 року		159	2164	86		93	2502
Нарахування за рік		2	1	4		1	8
Вибуття			98				98
31 грудня 2014 року		161	2067	91		93	2412
Нарахування за рік			1	3			4
Вибуття							
31 грудня 2015 року		161	2068	94		93	2416
Нарахування за рік		1		1			2
Вибуття						6	6
31 грудня 2016 року		162	2068	95		87	2412
Чиста балансова вартість							
31 грудня 2016 року		3	33	8		2	46
31 грудня 2015 року		4	33	9		3	49
31 грудня 2014 року		4	34	12		3	53
31 грудня 2013 року		6	37	17		3	63
31 грудня 2012 року		11	58	23		4	96

Станом на 31 грудня 2016 р. у складі основних засобів повністю зношені основні засоби складають;

- 2012 рік - 1 480 тис. грн.;
- 2013 рік - 1636 тис. грн.;
- 2014 рік - 2 104 тис. грн.;
- 2015 рік - 2 104 тис. грн.;
- 2016 рік – 2 112,5 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2016р. короткострокових позик компанія немає.

9. На 31.12.2016 р. Компанія не володіє інвестиціями, доступними для продажу

10. Інвестиції до погашення

Емітент	Термін погашення	процентна ставка до номіналу	2016р.	2015р.	2014р.	2013р.	2012р.
Міністерство фінансів України	24.07.13	9,3%	0	0	0	0	1343
Всього боргові цінні папери			0	0	0	0	1343

11. Інвестиційна нерухомість

	2016р.	2015р.	2014р.	2013р.	2012р.
На початок періоду	39.6	39.6	39.6	39.6	39.6
Переміщення з основних засобів					
Зміна справедливої вартості					
На кінець періоду	39.6	39.6	39.6	39.6	39.6

До інших доходів включені доходи від оренди за у сумі 35,3 тис. грн.

12. Запаси

	2016р.	2015р.	2014р.	2013р.	2012р.
Сировина та матеріали (за історичною собівартістю)	191	198	182	181	146
Незавершене виробництво (за історичною собівартістю)				-	-
Готова продукції (за чистою вартістю реалізацію)				-	-
Всього запаси	191	198	182	181	146

В 2016 році підприємством не здійснювалось знецінення запасів.

13. Торгівельна та інша дебіторська заборгованість

	2016р.	2015р.	2014р.	2013р.	2012р.
Торгівельна дебіторська заборгованість					
Аванси видані	15	9	23	6	6
За нарахованими доходами	111	136	123	84	50
Із внутрішніх розрахунків	0	0	0	479	498
Розрахунки з бюджетом					-
Інша дебіторська заборгованість	377	366	391	139	417
резерв під зменшення корисності дебіторської заборгованості					-
чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості	1080	1082	973	324	654

Дебіторська заборгованість підприємства не має забезпечення.

Компанія, станом на 31.12.2016 не має простроченої дебіторської заборгованості та не проводила списання такої заборгованості у 2016 р.

Стосовно статті Балансу «**поточні фінансові інвестиції**» та «**гроші та їх еквіваленти**».

В 2016 році Товариством було отримано інформацію щодо початку процедури банкрутства в банківській установі ПАТ "КБ "ХРЕЩАТИК" , в якій зберігались грошові кошти Товариства. За результатом отриманої інформації Товариством були застосовані заходи щодо включення до реєстру кредиторів зазначеної банківської установи.

Станом на кінець 2016 року грошові кошти не повернуті. Процедура ліквідації банку триває.

З метою визначення справедливої вартості активу за статтями Балансу, суми грошових коштів розміщені у проблемному банку, були рекласифіковані з категорії «**гроші та їх еквіваленти**» та «**поточні фінансові інвестиції**» до показника «**інша заборгованість**». Керівництвом прийнято рішення про нарахування резерву сумнівної заборгованості на всю суму депозитних коштів та коштів на поточному рахунку в банку ПАТ "КБ "ХРЕЩАТИК" яка станом на 31 грудня 2016 року складає суму 3 600 416,23 грн.

14. Грошові кошти

	2016р.	2015р.	2014р.	2013р.	2012р.
Каса та рахунки в банках, грн..	11	414	1072	99	172
Каса та рахунки в банках, валюта	221	19	4	3	3
Банківські депозити, грн.	1200	4230	6154	8250	8400
Банківські депозити, валюта	20494	19784	13421	6149	4325
Еквіваленти грошових коштів, грн.	2953	2355	765	847	3920
Всього грошові кошти	24879	26802	21416	15348	16820

Станом на 31 грудня 2016 р. середньозважені процентні ставки по банківським депозитам складала:
по депозитам у гривні - 15,4%
по депозитам у валюті - 5,4%
по депозитам у золоті - 1,9%

15. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2016 р. зареєстрований та сплачений капітал складався з 1000 часток номінальною вартістю однієї частки 27 000 гривен.

16. Короткострокові позики

Короткостроковими позиками у періоді з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року компанія не користувалась.

17. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	2016р.	2015р.	2014р.	2013р.	2012р.
Торговельна кредиторська заборгованість	23	7	12	12	12
Розрахунки з бюджетом	90	1385	855	117	71
Одержані аванси	16	5	2	1	1
Заробітна плата та соціальні внески	52	59	61	40	51
Інші	82	70	73	21	92
Всього кредиторська заборгованість	263	1526	1003	191	227

18. Умовні зобов'язання.

Судові позови станом на 31.12.2016 р. проти Підприємства клієнтами судові позови не подавалися.

Оподаткування – Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в загалом нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Підприємства, ймовірно, що Підприємство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Підприємство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Економічне середовище – Підприємство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Підприємства. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Підприємства, а також на здатність Підприємства сплачувати заборгованості згідно строків погашення.

Керівництво Підприємства провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак Підприємство ще досі знаходиться під впливом нестабільності, вказаної вище.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів – Внаслідок ситуації, яка склалася на в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Підприємства. Ступінь повернення цих активів в значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Підприємства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Підприємству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Розкриття інформації про пов'язанні сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відносяться:

- підприємства, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Підприємством;
- асоційовані компанії ;
- спільні підприємства, у яких Підприємство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Підприємства;
- близькі родичі особи, зазначеної в а) або г);
- компанії, що контролюють Підприємства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Підприємстві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Підприємства, або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є зв'язаною стороною Підприємства.

	2016рік		2015рік		2014рік		2013рік		2012рік	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
Реалізація	0	2188	0	2260	0	6465	0	967	0	2799
Придбання матеріалів, послуг	0	225	0	1073	0	176	136	1023	108	954
Дебіторська заборгованість	0	1583	0	1593	0	1510	29	687	49	714
Кредиторська заборгованість	0	39	0	12	0	14	0	13	0	17
Короткострокові виплати працівникам	613	1286	658	1223	739	1077	491	1582	193	1423
Виплати по закінченні трудової діяльності	0	0	0	0	1	3	5	5	0	0

19. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Основні фінансові інструменти підприємства включають торгівлю кредиторською заборгованістю, банківські кредити, цінні папери, фінансову оренду. Основною ціллю даних фінансових інструментів є залучення коштів для фінансування операцій Підприємства. Також Підприємство має інші фінансові інструменти, такі як торгова дебіторська заборгованість, грошові кошти та короткострокові депозити.

Основні ризики включають ризик кредитний ризик, ризик ліквідності та валютний ризик.

Політика управління ризиками включає наступне:

Кредитний ризик. Підприємство укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Операції з новими клієнтами здійснюються на основі попередньої оплати. Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

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

Інформація щодо платежів за фінансовими зобов'язаннями Компанії в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

	До 1 місяця	Від 1 до 3 міс.	Від 3 міс. до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Рік, що закінчився 31 грудня 2016року						
Короткострокові позики банку						
Торгова та інша кредиторська заборгованість	81				6513	7211
ВСЬОГО	81				6513	7211

Валютний ризик.

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни курсів обміну валют. Підприємство контролює валютний ризик шляхом управління валютною позицією.

20. Справедлива вартість фінансових інструментів

	Балансова вартість					Справедлива вартість				
	2016	2015	2014	2013	2012	2016	2015	2014	2013	2012
Фінансові активи										
Інвестиції доступні для продажу	0	0		0	0	0	0		0	0
Інвестиції до погашення	0	0	0	0	1342	0	0	0	0	1342
Довгострокова дебіторська заборгованість	0	0	0	0	17	0	0	0	0	17
Торгівельна та інша дебіторська заборгованість	1080	1082	973	563	714	1080	1082	973	563	714
Грошові кошти та їх еквіваленти	23679	26802	21416	7099	16820	23679	26802	21416	7099	16820
Короткострокові позики	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Торгівельна та інша кредиторська заборгованість	121	1526	1003	139	17	121	1526	1003	139	17

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки не має ринкового котирування цих активів.

21. Події після Балансу

За період з 31 грудня 2016р. по 17 лютого 2017р. в зв'язку із зменшенням чисельності застрахованих осіб було проведено повернення страхових платежів на суму:

грн.

Кількість договорів	Вид страхування	страхова сума по договору	страховий платіж по договору	Повернення страхового платежу
0	Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	2 556 709,72	41 139,45	28 769,54

22. Інша інформація.

З метою дотримання Компанією вимог ст. 15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та впровадження найкращої практики забезпечення ефективної і безпечної діяльності з надання фінансових послуг було прийнято рішення про введення однієї штатної одиниці «Внутрішній аудитор». На посаду внутрішнього аудитора згідно Протоколу загальних зборів учасників № 516 від 01.04.2016 року було призначено відповідальну особу з достатнім рівнем кваліфікаційних вимог. 29.12.2011 року було затверджено Посадову інструкцію внутрішнього аудитора.

Для вимірювання потенційного впливу на фінансовий стан страховика виняткових, але ймовірних подій (стресів), що можуть вплинути на діяльність страховика, компанією, було проведено стрес-тестування відповідно до діючих Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 13.02.2014 № 484, станом на 31 грудня 2016 року.

Стрес-тестування здійснюється з урахуванням таких положень:

- перевірка вразливості страховика до ризиків і на достатність капіталу;
- аналіз подій, що можуть призвести до суттєвих фінансових втрат;
- для стрес-тестування розглядаються події, що траплялися в минулому, або гіпотетичні ситуації, що раніше не спостерігались, але можуть трапитись у майбутньому;
- перевірка актуальності моделі, що використовується страховиком для стрес-тестування.

Інформація щодо ключових ризиків та результати проведеного стрес-тестування надана компанією до Нацкомфінпослуг разом з річною звітністю.

Компанія періодично проводить оцінку адекватності страхових зобов'язань з урахуванням «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя». В разі, якщо така оцінка надає підстави вважати її неадекватною, то обліковою політикою Компанії передбачено включення різниці до складу прибутків (збитків) в повному обсязі. В разі, якщо така оцінка не надає підстав вважати її неадекватною, то коригування фінансових результатів не проводиться. **Станом на 31.12.2016 р. було проведено оцінку, згідно з розрахунком якої активи Компанії визначені як достатні.**

Для оцінювання адекватності резервів були використані методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат.

Генеральний директор

М.В. Хомич

Головний бухгалтер

Н.В. Приймак