

ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ»

Звіт за рік, який закінчується 31 грудня 2015 року

Зміст

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2015 року	3
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік.....	4
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 рік.....	5
Звіт про власний капітал за 2015 рік	6
Пояснення до фінансової звітності ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ»	7
1. Загальна інформація	7
2. Зведення найважливіших положень облікової політики	8
3. Інформація за сегментами	9
4. Резюме страхових продуктів, пропонованих Товариством.....	12
5. Основні засоби.....	16
6. Нематеріальні активи	16
7. Інвестиційна нерухомість	17
8. Запаси	17
9. Інвестиції в асоційовані компанії	17
10. Активи перестрахування	17
11. Фінансові активи	18
12. Внеоборотні активи, які призначені для продажу та припинення операцій.....	20
13. Капітал	20
14. Інші забезпечення	20
15. Страхові зобов'язання і кредиторська заборгованість	21
16. Доход від страхових премій та інші доходи	22
17. Витрати	23
18. Витрати по кредитах і позиках.....	23
19. Прибуток на акцію	23
20. Рух грошових коштів	24
21. Винагорода працівникам	25
22. Операції з пов'язаними сторонами.....	25
23. Події після дати балансу	25
24. Інша інформація.....	25

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2015 року

Актив	Код рядка	примітки	на 31.12.2012 р.	на 31.12.2013 р.	на 31.12.2014 р.	на 31.12.2015 р.
1	2	3	4	5	6	7
I. Необоротні активи						
Нематеріальні активи	1000	Розділ 6 стор.16	164	164	164	164
первісна вартість	1001		164	164	164	164
накопичена амортизація	1002		-	-	-	-
Основні засоби	1010	Розділ 5 стор.16	50	51	38	119
первісна вартість	1011		71	86	72	171
знос	1012		21	35	34	52
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	Розділ 11 стор.18	6 437	6 437	6 437	6437
інші фінансові інвестиції	1035		83 596	60 532	64 779	59986
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		-	-	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		-	167	220	-
Усього за розділом I	1095		90 247	67 351	71 638	66706
II. Оборотні активи						
Виробничі запаси	1100		1	1	1	1
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	Розділ 11 стор.18	2 517	5 215	756	1596
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130					
з бюджетом	1135			21	21	21
у тому числі з податку на прибуток	1136			21	21	21
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		10	10	10	50
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155		1 388	1 456	1 069	292
Поточні фінансові інвестиції	1160		224 184	183 085	183 085	183085
Гроші та їх еквіваленти	1165		4 565	5 809	5 955	6921
Готівка в касі	1166		3	2	5	0
Рахунки в банках	1167		4 562	5 807	5 950	6921
Витрати майбутніх періодів	1170		-	129	1	0
Частка перестраховика у страхових резервах, у тому числі в:	1180	Розділ 10 стор.17	1 947	2 842	1 324	2388
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		37	44	16	21
резервах незароблених премій	1183		1 910	2 798	1 308	2367
Усього за розділом II	1195		234 612	198 568	192 222	194354
Баланс	1300		324 859	265 919	263 860	261060

Пасив	Код рядка	примітки	на 31.12.2012 р.	на 31.12.2013 р.	на 31.12.2014 р.	на 31.12.2015 р.
1	2	3	4	5	6	7
I. Власний капітал						
Зареєстрований капітал	1400	Розділ 13, стор.19	82 000	82 000	82 000	82000
Капітал у дооцінках	1405		7 360	36 247	36 594	36997
Резервний капітал	1415		21 757	23 619	20 500	20668
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		138 054	105 656	112 139	113502
Усього за розділом I	1495		249 171	247 522	252 233	253167
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення						
Інші довгострокові зобов'язання	1515	Розділ 15, стор.21	6 274	6 274	6 274	774
Страхові резерви, у тому числі:	1530		6 063	8 716	3 925	4043
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		1 086	1 350	1 748	866
резерв незароблених премій	1533		4 977	7 366	2 177	3177
Усього за розділом II	1595		12 337	14 990	10 199	4817
III. Поточні зобов'язання і забезпечення						
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги	1615		7	2	5	11
розрахунками з бюджетом	1620		89			
у тому числі з податку на прибуток	1621		89			
розрахунками з оплати праці	1630		2			
за одержаними авансами	1635					
за страховою діяльністю	1650		1 429	1 962	1 352	2400
Поточні забезпечення	1660		21	56	54	648
Інші поточні зобов'язання	1690		61 803	1 387	17	17
Усього за розділом III	1695		63 351	3 407	1 428	3076
Баланс	1900		324 859	265 919	263 860	261060

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

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	примітки	2015 рік	2014 рік	2013 рік	2012 рік
1	2		3	4	5	6
Чисті зароблені страхові премії	2010	Розділ 16, 17 стор.22-23	2012	6 726	7 170	6 538
Премії підписані, валова сума	2011		7995	6086	13 651	11 425
Премії, передані у перестрахування	2012		6042	-3059	-4 980	-3 367
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		1000	-5189	2 389	-1 793
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		1059	-1490	888	273
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		277	250	135	16
Валовий: прибуток	2090		1735	6 476	7 035	6 522
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		887	-426	-256	257
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		882	-398	-264	258
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		5	-28	8	-1
Інші операційні доходи	2120		200	20	26	58
Адміністративні витрати	2130		-857	-1036	-1 180	-1 077
Витрати на збут	2150		-220	-663	-310	-604
Інші операційні витрати	2180		-40	-791	-107	-30
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190		1705	3 580	5 208	5 126
Інші фінансові доходи	2220		455	190	157	416
Інші доходи	2240		1000	2600	60 490	103 614
Інші витрати	2270		-1000	-2600	-96 082	-71 482
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290		2160	3 770		37 674
збиток	2295				30 227	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		-629	-406	-309	-436
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350		1531	3 364		37 238
збиток	2355				30 536	

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка		2015 рік	2014 рік	2013 рік	2012 рік
1	2		3	4	5	6
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	Розділ 11, стор.18				-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		-597	1347	28 887	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		-597	1 347	28 887	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		-597	1 347	28 887	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465		934	4 711	-1 649	37 238

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка		2015 рік	2014 рік	2013 рік	2012 рік
1	2		3	4	5	6
Матеріальні затрати	2500		4	9	15	20
Витрати на оплату праці	2505		492	573	676	648
Відрахування на соціальні заходи	2510		182	209	235	227
Амортизація	2515		18	14	17	16
Інші операційні витрати	2520		421	1685	654	831
Разом	2550		1117	2 490	1 597	1 742

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка		2015 рік	2014 рік	2013 рік	2012 рік
1	2		3	4	5	6
Середньорічна кількість простих акцій	2600	Розділ 19, стор.23	20500	20500	20 500	20 500
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		20500	20500	20 500	20 500
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		74.721290	229,77246	-80.42963	1816,50693
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.	2615		74.721290	229,77246	-80.42963	1816,50693
Дивіденди на одну просту акцію	2650		----	---	---	---

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

Стаття	Код	примітки	2015	2014	2013	2012
1	2		3	4	5	6
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності						
Надходження від:						
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		753	187	145	90
Повернення податків і зборів	3005					
у тому числі податку на додану вартість	3006					
Цільового фінансування	3010					
Надходження авансів від покупців і замовників	3015					
Надходження від повернення авансів	3020					
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025					
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035					
Надходження від операційної оренди	3040					
Надходження від страхових премій	3050		7521	10622	11 094	11 116
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		195	9654	16 966	3 901
Інші надходження	3095		634	44	29	148
Витрачання на оплату:						
Товарів (робіт, послуг)	3100			-474	-734	-846
Праці	3105		-382	-461	-522	-569
Відрахувань на соціальні заходи	3110		-193	-230	-257	-248
Зобов'язань з податків і зборів	3115		-128	-382	-643	-546
Зобов'язання з податку на прибуток	3116		-51	279	-547	-451
Зобов'язання з податку на додану вартість	3117					
Зобов'язання з інших податків і зборів	3118					
Витрачання на оплату авансів	3135					
Витрачання на оплату повернення авансів	3140					
Витрачання на оплату цільових внесків	3145					
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150		-586	-1219	-433	-338
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155			-10054	-16 950	-3 917
Інші витрачання	3190		-5629	-4818	-4 590	-3 210
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195		1854	2869	4 105	5 581

Розділ 20
стор.24

1	2	3	4	5	6
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності					
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	3200	1000	1300	10	9 700
необоротних активів	3205				
Надходження від отриманих:					
відсотки	3215	416	177	157	428
дивіденди	3220				
Надходження від деривативів	3225				
Інші надходження	3250				
Витрачання на придбання:					
фінансових інвестицій	3255	-2304	-4200	-3 028	-14 641
необоротних активів	3260				
Виплати за деривативами	3270				
Інші платежі	3290				
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-888	-2723	-2 861	-4 513
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності					
Надходження від:					
Власного капіталу	3300				
Отримання позик	3305				
Інші надходження	3340				
Витрачання на:					
Викуп власних акцій	3345				
Погашення позик	3350				
Сплату дивідендів	3355				
Інші платежі	3390				
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395				
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	966	146	1 244	1 068
Залишок коштів на початок року	3405	5955	5809	4 565	3 497
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410				
Залишок коштів на кінець року	3415	6921	5955	5 809	4 565

Звіт про власний капітал за 2015 рік

Стаття	примітки	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Разом
Залишок станом на 31.12.2011 року	Розділ 13 стор.19	82 000		21 297	101 189	204 486
Дооцінка фінансових інвестицій			7 360			7 360
Чистий прибуток (збиток) за 2012 рік					37 238	37 238
Відрахування до резервного капіталу				460	-460	0
Разом змін в капіталі		0	7 360	460	36 778	44 598
Виправлення помилок					87	87
Залишок станом на 31.12.2012 року		82 000	7 360	21 757	138 054	249 171
Чистий прибуток (збиток) за 2013 рік		---	---	---	-30 536	-30 536
Інший сукупний дохід за звітний період		---	28 887	---	---	28 887
Відрахування до резервного капіталу		---	---	1 862	-1 862	0
Разом змін в капіталі		0	28 887	1 862	-32 398	-1 649
Залишок станом на 31.12.2013 року		82 000	36 247	23 619	105 656	247 522
Чистий прибуток (збиток) за 2014 рік		---	---	---	3 364	3 364
Інший сукупний дохід за звітний період		---	1 347	---	---	1 347
Відрахування до резервного капіталу		---	---	---	---	---
Інші зміни в капіталі		---	---	-3 119	3 119	---
Разом змін в капіталі		0	1 347	-3 119	6 481	4 709
Залишок станом на 31.12.2014 року		82 000	37 594	20 500	112 139	252 233
Чистий прибуток (збиток) за 2015 рік		---	---	---	1 531	1 531
Інший сукупний дохід за звітний період		---	-597	---	---	-597
Відрахування до резервного капіталу		---	---	168	-168	---
Разом змін в капіталі		0	-597	168	1363	934
Залишок станом на 31.12.2015 року		82 000	36 997	20 668	113 502	253 167

Пояснення до фінансової звітності ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ»

1. Загальна інформація

IAS1 p51	Назва організації, яка звітує:	Приватне Акціонерне Товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АМАЛЬТЕЯ»
IAS1 p138	Організаційно-правова форма:	Приватне акціонерне товариство
	Країна реєстрації:	Україна
	Юридична адреса (місцезнаходження органа управління організації):	07300, Київська область, Вишгородський р-н, м. Вишгород, вул. Шолуденка, будинок 19
	Країна, яка є основним місцем ведення бізнесу:	Україна
	Назва материнської компанії:	Відсутня
Description of the nature of the entity's operations and its principal activities: Опис характеру і основних напрямків діяльності організації: ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ» - це страхова компанія, яка надає клієнтам широкий спектр послуг. Компанія має 12 ліцензій на здійснення добровільних і обов'язкових видів страхування. Це компанія зі 100%-им українським капіталом. Компанія здійснює страхову діяльність для захисту майнових інтересів громадян та юридичних осіб, а також для отримання прибутку в інтересах акціонерів Товариства. Предметом діяльності Товариства є страхування, перестраховування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Виключними об'єктами страхування, яке здійснюється Товариством, є майнові інтереси громадян та юридичних осіб, пов'язані: - з життям, здоров'ям, працездатністю страхувальника або застрахованої особи (особисте страхування); - з володінням, користуванням і розпорядженням майном (майнове страхування); - з відшкодуванням страхувальником заподіяної ним шкоди особі або її майну, а також шкоди, заподіяної юридичній особі (страхування відповідальності). Товариство здійснювало страхування та перестраховування згідно отриманих ліцензій наступними видами страхування: <u>у формі добровільного страхування:</u> 1. страхування від нещасних випадків; 2. страхування залізничного транспорту; 3. страхування наземного транспорту; 4. страхування вантажів та багажу (вантажобагажу); 5. страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ; 6. страхування майна; 7. страхування фінансових ризиків; 8. страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту 9. страхування відповідальності перед третіми особами; 10. страхування кредитів; <u>у формі обов'язкового страхування:</u> 11. особисте страхування від нещасних випадків на транспорті; 12. страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування.		

IAS1 p51b,c	Reporting period Звітний період	Year ended 31 December 2015 Рік, який закінчується 31 грудня 2015 року
IAS10	Дата затвердження звіту	26 лютого 2016 р.

p17		
IAS1 p51e	Валюта звітності	гривня
	Рівень заокруглення в звітності	тис. (1000)
IAS21 p53,57	Функціональна валюта і методика перерахунку в валюту звітності	Валюта звітності і функціональна валюта - це гривня
IAS21 p54	Функціональна валюта не мінялась.	
IAS1 p16	Надана фінансова звітність складена згідно вимог до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які були випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ). Фінансова звітність за 2015 рік (станом на 31 грудня 2015 року) – друга фінансова звітність складена за МСФЗ. Вона містить порівняльну інформацію в балансі станом на 31.12.2012 р., 31.12.2013 р., 31.12.2014 та 31.12.2015, і звітах про фінансові результати, про рух грошових коштів, про зміни у власному капіталі за 2012, 2013, 2014 та 2015 роки.	
IAS1 p20	Товариство не відступало від вимог МСФО: Фінансова звітність об'єктивно відображає фінансовий стан, фінансові результати і рух грошових коштів.	
IAS1 p25	Теперішній фінансовий стан Товариства і безперервна діяльність в сфері страхування є підставою для ствердження, що в наступному діяльність буде безперервною. Т.ч. принцип неперервності діяльності зберігається.	
IAS1 p36	Звітний період не змінний і складає один рік. Рік закінчується 31 грудня.	

2. Зведення найважливіших положень облікової політики

Зміни облікової політики

IAS8 p29	Зміни в обліковій політиці обумовлені законодавчими вимогами Зміни застосовані з 01.01.2012 року.
IAS8 p28	Зміни в обліковій політиці в 2015 році відсутні

Зміни облікових оцінок

IAS8 р. 39,40	Зміни в облікових оцінках в 2015 році відсутні
---------------------	--

Помилки

IAS8 p49	В поточному році суттєвих виправлень помилок минулих періодів не відбувалось. Виправлення помилок складають 0,03% від валюти балансу, що менше порогу суттєвості, який встановлено обліковою політикою
-------------	--

Визнання доходів та витрат

	У відповідності до вимог підготовки фінансової звітності застосовується принцип нарахування та відповідності доходів та витрат.
--	---

3. Інформація за сегментами

IFRS8

І. Показники пріоритетних звітних сегментів господарський
(господарський, географічний виробничий, географічний збутовий)

Найменування показника	Код рядка	Найменування звітних сегментів						Нерозподілені статті		Усього	
		добровільне страхування майна		добровільне страхування фінансових ризиків		добровільне страхування відповідальності					
		Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1. Доходи звітних сегментів: Чисті страхові премії (рядок 011- рядок 012)	010	1 778	4 797	228	1 856	6	43	0	0	2 012	6 696
валові страхові премії	011	2 865	5 872	5 101	208	29	6	0	0	0	0
передано в перестрахування	012	-1 274	-2 997	-4 764	-62	-4	0	0	0	0	0
зміна резерву незароблених премій	013	187	1 922	-109	1 710	-19	37	0	0	0	0
інші операційні доходи	012	0	0	0	0	0	0	200	20	200	20
Фінансові доходи звітних сегментів	020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
з них: доходи від участі в капіталі, які безпосередньо стосуються звітного сегмента	021	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інші фінансові доходи	022	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші доходи	030	0	0	0	0	0	0	1 000	2 600	1 000	2 600
Усього доходів звітних сегментів	040	1 778	4 797	228	1 856	6	43	1 200	2 620	3 212	9 316
Нерозподілені доходи	050	x	x	x	x	x	x	455	190	455	190
з них: доходи від операційної діяльності	051	x	x	x	x	x	x	0	0	0	0
фінансові доходи	052	x	x	x	x	x	x	455	190	455	190
надзвичайні доходи	053	x	x	x	x	x	x	0	0	0	0
Вирахування доходів від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) іншим звітним сегментам	060			0	0		0	0	0	0	0
Усього доходів підприємства (р. 040 + р. 050 - р. 060)	070	1 778	4 797	228	1 856	6	43	1 655	2 810	3 667	9 506

2. Витрати звітних сегментів: Чисті страхові виплати (рядок 081- рядок 082)	080	-610	676	0	0	0	0	0	0	-610	676
страхові виплати страхувальника (перестраховальникам)	081	307	1 061	0	0	0	0	0	0	307	1 061
зміна резерву збитків	082	-887	426	0	0	0	0	0	0	-887	426
частки страхового відшкодування, отримані від перестраховика	083	30	811	0	0	0	0	0	0	30	811
Адміністративні витрати	090	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Витрати на збут	100	220	663	0	0	0	0	0	0	220	663
Інші операційні витрати	110	0	0	0	0	0	0	40	791	40	791
Фінансові витрати звітних сегментів	120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
з них: втррати від участі в капіталі, які безпосередньо можна віднести до звітного сегмента	121	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші витрати	130	0	0	0	0	0	0	1 000	2 600	1 000	2 600
Усього витрат звітних сегментів	140	-390	1 339	0	0	0	0	1 040	3 391	650	4 730
Нерозподілені витрати	150	x	x	x	x	x	x	1 486	1 442	1 486	1 442
з них: адміністративні, збутові та інші витрати операційної діяльності, не розподілені на звітні сегменти	151	x	x	x	x	x	x	857	1 036	857	1 036
фінансові витрати	152	x	x	x	x	x	x	0	0	0	0
надзвичайні витрати	153	x	x	x	x	x	x	0	0	0	0
податок на прибуток	154	x	x	x	x	x	x	629	406	629	406
Вирахування собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) іншим звітним сегментам	160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього витрат підприємства (р. 140 + р. 150 - р. 160)	170	-390	1 339	0	0	0	0	2 526	4 833	2 136	6 172
3. Фінансовий результат діяльності сегмента (р. 040 - р. 140)	180	2 168	3 458	228	1 856	6	43	160	-771	2 562	4 586
4. Фінансовий результат діяльності підприємства (р. 070 - р. 170)	190	2 168	3 458	228	1 856	6	43	-871	-2 023	1 531	3 334
5. Активи звітних сегментів	200	2 388	1 324	0	0	0	0	0	0	2 388	1 324
з них:										0	0
частка перестраховика в страхових резервах	201	2 388	1 324	0	0	0	0	0	0	2 388	1 324
Нерозподілені активи	220	x	x	x	x	x	x	258 672	262 535	258 672	262 535
з них: необоротні активи (ОЗ, НМА)	221	x	x	x	x	x	x	283	202	283	202
відстрочені аквізційні витрати	222	x	x	x	x	x	x	0	220	0	220
фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	223	x	x	x	x	x	x	6 437	6 437	6 437	6 437
фінансові інвестиції	224	x	x	x	x	x	x	59 986	59 278	59 986	59 278
поточні фінансові інвестиції	225	x	x	x	x	x	x	183 085	188 585	183 085	188 585
виробничі запаси	226	x	x	x	x	x	x	1	1	1	1
дебіторська заборгованість зі страхувальниками, перестраховальниками	227	x	x	x	x	x	x	1 596	756	1 596	756
грошові кошти	228	x	x	x	x	x	x	6 921	5 955	6 921	5 955
інша дебіторська заборгованість	229	x	x	x	x	x	x	363	1 101	363	1 101
Усього активів підприємства	230	2 388	1 324	0	0	0	0	258 672	262 535	261 060	263 859

6. Зобов'язання звітних сегментів	240	4 297	4 784	1 635	0	24	6	487	487	6 443	5 277
з них: страхові резерви	241	2 384	3 919	1 635	0	24	6	0	0	4 043	3 925
заборгованість перед страховальниками і перестраховальниками за страховими виплатами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
заборгованість перед перестраховиками за перестраховими преміями	243	1 913	865	0	0	0	0	487	487	2 400	1 352
Нерозподілені зобов'язання	260	x	x	x	x	x	x	1 450	6 350	1 450	6 350
з них: забезпечення виплат персоналу	261	x	x	x	x	x	x	648	54	648	54
інша довгострокова кредиторська заборгованість	262	x	x	x	x	x	x	774	6 274	774	6 274
інша поточна кредиторська заборгованість	263	x	x	x	x	x	x	28	22	28	22
інша поточна кредиторська заборгованість за придбані цінні папери	264	x	x	x	x	x	x	0	0	0	0
Усього зобов'язань підприємства (р. 240 + р. 260)	270	4 297	4 784	1 635	0	24	6	1 937	6 837	7 893	11 627
7. Капітальні інвестиції	280	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

II. Показники за допоміжними звітними сегментами географічний

(господарський, географічний виробничий, географічний збутовий)

Найменування показника	Код рядка	Найменування звітних сегментів						Нерозподілені статті		Усього	
		Київська область									
		Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Доходи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) зовнішнім покупцям	300	2 012	6 696	0	0	0	0	0	0	2 012	6 696
Балансова вартість активів звітних сегментів	310	261 060	263 859	0	0	0	0	0	0	261 060	263 859
Капітальні інвестиції	320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IFRS8 p22, 27											
У зв'язку з тим, що Товариство здійснює страхову діяльність, сегменти виділені по видам страхування.											
Визначення фінансового результату звітного сегменту відбувається наступним чином: Дохід мінус Витрати											
Дохід від страхування - це страхові платежі зароблені, які розраховуються як страхові платежі нараховані мінус передані в перестраховання з врахуванням зміни резерву незароблених премій.											
Витрати страхування - це страхові виплати/відшкодування за вирахуванням частки від перестраховика з врахуванням зміни резерву збитків плюс витрати пов'язані з укладенням договорів страхування (агентська винагорода).											

4. Резюме страхових продуктів, пропонованих Товариством

IFRS8 p22, 27

➤ для фізичних осіб:

- Страхування автотранспорту (КАСКО)
- Страхування особистого майна в т.ч. від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ
- Страхування відповідальності перед третіми особами, в т.ч.:
 - Страхування професійної відповідальності
- Страхування від нещасних випадків

СТРАХУВАННЯ МАЙНА.

1. СТРАХУВАННЯ АВТОТРАНСПОРТУ

Товариство приймає на страхування всі типи наземних транспортних засобів, включаючи:

- легкові автомобілі;
- мікроавтобуси;
- вантажні автомобілі
- причепа та напівпричепа до транспортних засобів (ТЗ);
- мототранспорт.

Страхування проводиться **на випадок** пошкодження (знищення) застрахованого транспортного засобу та/чи додаткового обладнання до нього **в результаті наступних ризиків:**

- дорожньо-транспортна пригода (ризик "ДТП");
- протиправні дії третіх осіб, виключаючи угон транспортних засобів (ризик "ПДТО"), а також таємне чи відкрите викрадення (в результаті крадіжки, пограбування, розбійного нападу) частин застрахованого транспортного засобу, додаткового обладнання;
- інші випадкові події (ризик "ІВП"), включаючи падіння дерев, інших предметів, нападу тварин, пожежі чи вибуху в ТЗ з причин внутрішнього характеру, а також інших випадкових подій;
- стихійні явища;
- угон застрахованого транспортного засобу (таємне чи відкрите викрадення застрахованого транспортного засобу (в результаті крадіжки, пограбування, розбійного нападу)).

2. СТРАХУВАННЯ ОСОБИСТОГО МАЙНА

Товариство страхує майно, яке належить клієнту на правах власності (**в т.ч. майно, яке передано в заставу/іпотеку**), знаходиться у користуванні, розпорядженні (з правом укладення договору страхування), а саме:

- квартири, будинки, будівлі, котеджі, включаючи внутрішнє і зовнішнє оздоблення, інженерні комунікації;
- меблі, побутову техніку, аудіо, відео техніку;
- комп'ютерну, оргтехніку, інші електроприбори;
- земельні ділянки.

Договір страхування забезпечує захист особистого майна від ризиків:

- пожежа, вибух, попадання блискавки;
- падіння пілотованих літальних апаратів, їх частин;
- стихійні явища;
- протиправні дії третіх осіб (в т.ч. підпал);
- дія води (випадкові аварії водопровідних, каналізаційних та опалювальних систем, проникнення води із сусідніх приміщень і т.п.);
- механічні пошкодження.

Страхова сума установлюється в межах дійсної вартості майна на дату укладення договору страхування. В якості бази для визначення страхової суми може використовуватися: оціночна вартість, риночка вартість, вартість відтворення.

Розмір страхового тарифу встановлюється в залежності від застрахованих ризиків, страхових сум, терміну страхування, умов зберігання та експлуатації майна і складає, в середньому, від 0,15% до 3% від страхової суми.

СТРАХУВАННЯ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ.

1. СТРАХУВАННЯ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ПЕРЕД ТРЕТІМИ ОСОБАМИ.

Страхуванням покривається ризик нанесення збитку та / або шкоди іншим особам:

- при експлуатації квартири;
- при здійсненні професійної діяльності;
- якщо Страхувальник є власником транспортних засобів (включаючи водний транспорт);
- якщо Страхувальник є власником зброї.

Договір страхування забезпечує фінансові гарантії компенсації збитку та / або шкоди, нанесених третім особам, в результаті дій та / або бездіяльності Страхувальника, або аварій, помилок і упущень у процесі здійснення діяльності, експлуатації об'єктів нерухомості та транспортних засобів, використання зброї Страхувальником.

ОСОБИСТЕ ДОБРОВІЛЬНЕ СТРАХУВАННЯ .

1.СТРАХУВАННЯ ВІД НЕЩАСНОГО ВИПАДКУ

Застрахованими особами можуть бути: діти дошкільного віку, школярі, студенти, працюючі особи (з урахуванням виду професії), пенсіонери.

Програми страхування можуть передбачати страховий захист на період заняття спортом, активного відпочинку, відрядження і т.п.

Територія страхування може поширюватися як на територію України, так і на територію інших держав.

Страхові ризики при страхуванні від нещасних випадків:

- травми, в т.ч. отримані внаслідок протиправних дій третіх осіб;
- гострі отруєння, які потребують стаціонарного лікування;
- опіки (за винятком сонячних);
- обмороження;
- утоплення;
- ураження електричним струмом, блискавкою;
- травми, отримані внаслідок стихійного лиха, контакту з тваринами і т.д.

Розмір страхової суми обирається при укладенні договору страхування й може становити від 5 000 до 50 000 грн.

Розмір страхового платежу залежить від обраного варіанта страхового покриття, розміру страхової суми, кількості застрахованих осіб та ін.

Розмір страхової виплати залежить від страхової суми і ступеня збитку, завданого здоров'ю застрахованого. Страховий захист по Договору діє 24 години на добу.

➤ для юридичних осіб:

- Страхування автотранспорту (КАСКО)
- Страхування вантажів та багажу
- Страхування майна
- Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ
- Обов'язкове страхування предмету іпотеки
- Страхування будівельно-монтажних ризиків
- Страхування фінансових ризиків
- Страхування кредитів (в т.ч. відповідальності позичальника за непогашення кредиту)
- Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)
- Страхування відповідальності перед третіми особами, в т.ч.:
 - Страхування професійної відповідальності
 - Страхування відповідальності при проведенні будівельно-монтажних робіт
- Обов'язкове страхування від нещасних випадків на транспорті
- Страхування предмета іпотеки від ризиків знищення, випадкового пошкодження або псування

СТРАХУВАННЯ МАЙНА.

1.СТРАХУВАННЯ АВТОТРАНСПОРТУ

Страхування автотранспорту для юридичних осіб аналогічно страхуванню автотранспорту для фізичних осіб.

2.СТРАХУВАННЯ ВАНТАЖІВ ТА БАГАЖУ

Предметом договору страхування є всі види вантажів, що перевозяться будь-якими транспортними засобами, як на території України, так і в по всьому світу.

На страхування приймаються види вантажі:

- експортні, імпорتنі, транзитні вантажі, вантажі внутрішніх перевезень;
- наливні, насипні, вантажі в контейнерах і без упаковки;
- устаткування, транспортні засоби, будівельні матеріали;
- будь-які товари, сировина, матеріали тощо

Умови, на яких здійснюється страхування вантажу:

- «з відповідальністю за всі ризики» - на цих умовах страхуються всі ризики загибелі та пошкодження вантажу, крім спеціально обумовлених у винятках;
- «з відповідальністю за часткову аварію» - дана умова має жорсткий перелік ризиків, за якими страховик несе відповідальність, і, в основному, підходить, для морських перевезень;
- «без відповідальності за пошкодження, крім випадків катастрофи» - страховик несе відповідальність тільки у випадку повної загибелі всього або частини вантажу. Пошкодження покриваються тільки в разі будь-якої пригоди з транспортним засобом (катастрофи).

3. СТРАХУВАННЯ МАЙНА, ВКЛЮЧАЮЧИ ПРЕДМЕТИ ІПОТЕКИ, СТРАХУВАННЯ ВІД ВОГНЕВИХ РИЗИКІВ ТА РИЗИКІВ СТИХІЙНИХ ЯВИЩ

Об'єктами страхування є:

- будівлі і споруди, окремі приміщення і цілісні майнові комплекси, земельні ділянки;
- обладнання, машини і механізми, включаючи насоси, компресори, трансформатори, генератори, турбіни, печі, котли і бойлери;
- внутрішнє оздоблення і інженерні комунікації, системи пожежогасіння, охоронні системи, витрати на ремонт і реконструкцію будівель і приміщень;
- меблі, оргтехніка, електроприлади;
- комп'ютерні мережі;
- скляні частини конструкцій будівель, зовнішні рекламні установки;
- товари на складі (в т.ч. прийняття на зберігання), в обороті, в торговому залі, сировина, полуфабрикати тощо;
- об'єкти будівництва, включаючи монтажні роботи, будівельну техніку, обладнання та матеріали, післяпускові гарантії і відповідальність перед третіми особами за нанесення шкоди;
- витрати з розчищення території після страхового випадку.

Договір страхування забезпечує захист від наступних ризиків:

- пожежа, вибух, влучення блискавки;
- падіння літальних апаратів;
- стихійні лиха;
- протиправні дії третіх осіб (в т.ч. підпал);
- дія води (випадкові аварії водопровідних, каналізаційних мереж і опалювальних систем, проникнення води із сусідніх приміщень тощо).
- бій скла, дзеркал та вітрин;
- поломка машин і механізмів, коротке замикання;
- помилки проектування, монтажу, брак матеріалів і недбалість персоналу;
- падіння кранів і обвал конструкцій;
- фінансові збитки від нанесення збитку третім особам при проведенні будівельних робіт;
- фінансові збитки від перериву діяльності в результаті пошкодження, загибелі, пошкодження застрахованого майна.

Страхова сума встановлюється в межах дійсної вартості майна на дату укладення договору страхування (залишкова балансова вартість, відновлювальна вартість, оціночна вартість, заявлена вартість або вартість середніх залишків товарних запасів (при страхуванні товарів в обороті на складі)).

Розмір страхового тарифу залежить від прийнятих на страхування ризиків, страхових сум, строку страхування, умов зберігання та експлуатації майна.

Страхування **предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування** є обов'язковим видом страхування відповідно до вимог Закону України «Про іпотеку» та Постанови КМУ №358 від 06.04.2011р.

4. СТРАХУВАННЯ БУДІВЕЛЬНО-МОНТАЖНИХ РИЗИКІВ

Страхування будівельно-монтажних ризиків передбачає уникнення витрат у разі настання збитків, які можуть виникнути при проведенні будівельно-монтажних робіт і пов'язаних з будь-якими непередбаченими подіями під час будівництва, реконструкції або капітального ремонту будівель, споруд, інженерних мереж, технологічного обладнання та ін.

Застрахованими можуть бути наступні об'єкти:

- будівельні матеріали та конструкції, витрати на заробітну плату, витрати по перевезенню, митні збори і мита, а також будівельні елементи і матеріали, що поставляються замовником;
- обладнання, яке монтується;
- обладнання будівельного майданчика (тимчасові будинки і споруди, складські приміщення, будівельні ліси, інженерні комунікації);
- витрати з розчищення території від уламків (залишків) майна, яке постраждало внаслідок страхового випадку;
- об'єкти, які знаходяться на будівельному майданчику або в безпосередній близькості до неї, які належать замовнику або підрядникові;
- будівельні машини та обладнання, які використовуються на місці будівельно-монтажних робіт.

Страхова сума встановлюється в межах вартості будівельних / монтажних робіт на підставі документів, що підтверджують їх вартість.

5. СТРАХУВАННЯ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ

Страхування фінансових ризиків від перерви у виробничій діяльності (BI) покриває ризики припинення (призупинення) виробничої (комерційної) діяльності підприємства внаслідок загибелі, пошкодження та / або втрати застрахованого майна.

Страхування фінансових ризиків при невиконанні контрактів, в т.ч. пов'язаних з можливими збитками внаслідок виникнення дебіторської заборгованості при реалізації продукції (послуг) в кредит покриває ризики:

- настання неспроможності (банкрутства) Контрагента Страхувальника, внаслідок чого Контрагент не сплатив або не може більше оплачувати товари (роботи, послуги), що є предметом Контракту;
- непогашення наданого Контрагенту Страхувальником Комерційного (торгового) кредиту після закінчення передбаченого Договором періоду очікування (тривале прострочення платежу).

Страхування фінансових ризиків втрати орендної плати передбачає покриття ризику ненадходження рентних платежів від передачі площ в оренду.

СТРАХУВАННЯ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ

1.ДОБРОВІЛЬНЕ СТРАХУВАННЯ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ

Товариство страхує відповідальність:

- перед третіми особами;
- професійну (експедиторських підприємств, операторів складу, ремонтних підприємств, митних брокерів, нотаріальних і адвокатських контор, відповідальність при проведенні будівельно-монтажних робіт);
- цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);

Договір страхування забезпечує фінансові гарантії компенсації збитків та/або шкоди, заподіяної третім особам, в результаті дій та/або бездіяльності, або аварій, помилок і упущень у процесі здійснення комерційної господарської діяльності.

Страхова сума з добровільного страхування відповідальності встановлюється за бажанням Страхувальника виходячи із специфіки діяльності.

Розмір страхового тарифу встановлюється в залежності від прийнятих на Страхування ризиків, страхових сум, строку страхування, діяльності підприємства.

5. Основні засоби

IAS16 p73,77

Групи матеріальних активів	Строк корисного використання	Спосіб визначення балансової вартості	Метод нарахування амортизації	Залишок на 31.12.2013			Залишок на 31.12.2014			Надійшло у 2015 році		Вибуло у 2015 році		Накопичена амортизація за 2015 рік	Операції переоцінки у 2015 році			Залишок на 31.12.2015		
				первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	балансова вартість	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	балансова вартість	всього	придбання у пов'язаних осіб	первісна вартість	накопичена амортизація		збитки від знецінення, що віднесені на фін.результати	збитки від знецінення, що відновлені за рахунок фін.результата	переоцінка	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
Земельні ділянки, будинки, споруди				Не володіє																
Машини та механізми		Балансова вартість визначається за	прямолінійний метод	Не володіє																
Пристрої та обладнання	5 років	вираховуванням із первісної вартості		79	33	46	66	32	34	99	0	0	0	18	0	0	0	165	50	115
Транспортні засоби		4 роки		Не володіє																
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	12 років	накопиченої амортизації.		7	2	5	6	2	4	0	0	0	0	0	0	0	0	6	2	4
Інші основні засоби				86	35	51	72	34	38	99	0	0	0	18	0	0	0	171	52	119
РАЗОМ																				

Примітки: Товариство не має основних засобів отриманих згідно договорів фінансової оренди, відсутні основні засоби в заставі, а також відсутні основні засоби, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності. Всі основні засоби використовуються в Товаристві. Також відсутні основні засоби для продажу. Основні засоби не придбавались за рахунок цільового фінансування. Інвестиційна нерухомість відсутня. У 2015 році основні засоби не переоцінювались. Договірні зобов'язання при придбанні основних засобів відсутні.

IAS16 p76 Інша інформація: Бухгалтерські оцінки щодо ліквідаційної вартості, строків корисного використання та методу нарахування амортизації не змінювались.

6. Нематеріальні активи

IAS38 p118,122,124

Групи нематеріальних активів	Строк корисного використання	Спосіб визначення балансової вартості	Метод нарахування амортизації	Залишок на 31.12.2013			Залишок на 31.12.2014			Надійшло у 2015 році		Вибуло у 2015 році		Накопичена амортизація за 2015 рік	Операції переоцінки у 2015 році			Залишок на 31.12.2015		
				первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	балансова вартість	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	балансова вартість	всього	придбання у пов'язаних осіб	первісна вартість	накопичена амортизація		збитки від знецінення, що віднесені на фін.результати	збитки від знецінення, що відновлені за рахунок фін.результата	переоцінка	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
Гудвіл				Відсутні																
Відстрочені витрати				Відсутні																
Ліцензії на здійснення страхової діяльності	безстрокові	Балансова вартість визначається за історичною вартістю	не підлягає амортизації	164	0	164	164	0	164	0	0	0	0	0	0	0	0	164	0	164
Інші НМА (спеціалізоване програмне забезпечення)	5 років	Балансова вартість визначається за вираховуванням із первісної вартості накопиченої амортизації.	прямолінійний метод	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
РАЗОМ				164	0	164	164	0	164	0	0	0	0	0	0	0	0	164	0	164

Примітки: Товариство не має на балансі НМА, які знаходяться в заставі, а також відсутні НМА, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності. Всі НМА використовуються в Товаристві. Також відсутні НМА для продажу. НМА не придбавались за рахунок цільового фінансування. У 2015 році НМА не переоцінювались. Товариство самостійно не створювало об'єкти НМА. Договірні зобов'язання при придбанні НМА відсутні.

IAS38 p118d																				
Інша інформація:																				
IAS38 p122																				
Інша інформація:																				
Для НМА - ліцензії на здійснення страхової діяльності - строк корисного використання безстроковий згідно отриманих ліцензій.																				
Товариство не придбавало НМА за рахунок державних субсидій.																				

7. Інвестиційна нерухомість

IAS40 p75

Товариство не має інвестиційної нерухомості.

8. Запаси

IAS2 p36

Запаси товарно-матеріальних цінностей Компанії визнаються, оцінюються і обліковуються згідно з МСФЗ 2 «Запас». Облік запасів здійснюється в кількісному та сумарному вимірах за найменуваннями запасів та в розрізі матеріально відповідальних осіб. Оцінка запасів при їх вибутті здійснюється за методом середньозваженої собівартості відповідної одиниці запасів.

IAS2 p36, IAS17

Вид запасів	Балансова вартість на 31.12.2012	Балансова вартість на 31.12.2013	Балансова вартість на 31.12.2014	Надійшло у 2015 році	Вибуло у 2015 році	Балансова вартість на 31.12.2015
1	2	3	4	5	6	7
Матеріальні цінності (канцтовари)	1	1	1	4	4	1
Витрати на незавершене виробництво	0	0	0	0	0	0
Товари	0	0	0	0	0	0
Готова продукція	0	0	0	0	0	0
Інші оборотні запаси	0	0	0	0	0	0
РАЗОМ	1	1	1	4	4	1
Примітки: Товариство не має запасів, які знаходяться в заставі, на відповідальному зберіганні або для продажу						

IAS2 p36

Інша інформація:

В 2015 році відновлення запасів не було.
--

9. Інвестиції в асоційовані компанії

IAS28 p37,40

Товариство не має інвестицій в асоційовані компанії.

10. Активи перестрахування

Активи перестрахування	на 31.12.2012	на 31.12.2013	на 31.12.2014	Збільшено	Використано	на 31.12.2015
Частка перестраховика в страхових зобов'язаннях, в т.ч.:	1947	2842	1324	6145	5081	2388
в резерві незароблених премій	1910	2798	1308	6078	5019	2367
в резерві збитків	37	44	16	67	62	21
Всього зобов'язання, пов'язані з перестрахуванням	1947	2842	1324	6145	5081	2388
поточні	1947	2842	1324	6145	5081	2388
довгострокові	0	0	0	0	0	0

ПРИМІТКА: На 31.12.15 перестрахові активи не прострочені.

11. Фінансові активи

IFRS7 p8,20				
	Балансова вартість			
	на 31.12.2012	на 31.12.2013	на 31.12.2014	на 31.12.2015
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, які віднесені до категорії фінансових активів, які утримуються для продажу	83 596	46 867	59 279	59 986
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через фінансовий результат (торгові цінні папери)	183 081	183 085	183 085	183 085
Фінансові активи, що обліковуються за історичною, які віднесені до категорії фінансових активів, які утримуються для продажу	29 256	14 602	6 437	6 437
Фінансові активи, що обліковуються за історичною вартістю і утримуються до погашення	41 103	5 500	5 500	0
Всього	337 036	250 054	254 301	249 508
Фінансові інвестиції, які утримуються до погашення				
Цінні папери боргові	41 103	5 500	5 500	0
лістингові	0	0	0	0
не лістингові, в т.ч.:	41 103	5 500	5 500	0
прості векселі (примітка 1)	41 103	5 500	5 500	0
Всього, фінансових інвестицій, які утримуються до погашення	41 103	5 500	5 500	0
Фінансові інвестиції для продажу				
Дольові цінні папери	273 114	244 554	248 801	249 508
лістингові	83 596	46 867	50 671	0
Акція ПАТ "ЗНВКІФ "АМРІТА" (примітка 2)	7 200	1 001	2 206	0
Акція ПАТ ЗНВКІФ "РОСУКРІНВЕСТ" (примітка 2)	53 577	45 866	44 565	0
Акція ПАТ "ЗНВКІФ "ВАЛОРЕС"	0	0	3 900	0
не лістингові	212 337	197 687	198 130	249 508
Акція ПАТ "ЗНВКІФ "АМРІТА" (примітка 2)	0	0	0	1 611
Акція ПАТ ЗНВКІФ "РОСУКРІНВЕСТ" (примітка 2)	0	0	0	45 867
Акція ПАТ "ЗНВКІФ "ВАЛОРЕС"	0	0	0	3 900
Акція ПАТ ЗНВКІФ "Сертеза" (примітка 2)	19 879	5 366	5 368	5 368
Акція ПАТ "ЗНВКІФ "ЮНІОН КАПІТАЛ" (примітка 2)	1 640	1 499	1 640	1 640
Акція ВАТ ЗНВКІФ "Біотекінвест"	1 300	1 300	1 300	1 300
Акція ПАТ "ЗНВКІФ "КАПІТАЛ ІНВЕСТ"	0	0	300	300
акції Екопаливо Україна ВАТ (примітка 3)	183 081	183 085	183 085	183 085
акції Завод високотехнічних сплавів ВАТ	0	0	0	0
акції Комбінат гідроізоляційних матеріалів ВАТ	0	0	0	0
частка в статутному капіталі ТОВ "Лізингова компанія "Легарт"	6 437	6 437	6 437	6 437
Всього, фінансових інвестицій для продажу	273 114	244 554	248 801	249 508
примітка 1: станом на 31.12.2013 цінні папери списано у зв'язку з ліквідацією емітента 5 500 тис. грн.				
примітка 2: згідно інформації про торги на ПФБК і УМФБ станом на 31.12.2015 цінні папери уцінено на суму 597 тис. грн.				
примітка 3: цінні папери перекваліфіковані з фінансових інвестицій для продажу в торгові цінні папери, обліковуються за справедливою вартістю.				
Фінансові інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток				
Дольові цінні папери	83 596	46 867	50 671	0
лістингові	83 596	46 867	50 671	0
не лістингові	0	0	0	0
Боргові цінні папери	0	0	0	0
лістингові	0	0	0	0
не лістингові	0	0	0	0
Всього, фінансових інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток	83 596	46 867	50 671	0
Фінансові інвестиції, які оцінюються за історичною вартістю через прибуток				
Дольові цінні папери	212 337	197 687	198 130	249 508
лістингові	0	0	0	0
не лістингові	212 337	197 687	198 130	249 508
Боргові цінні папери	41 103	5 500	5 500	0
лістингові	0	0	0	0
не лістингові	41 103	5 500	5 500	0
Всього, фінансових інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток	253 440	203 187	203 630	249 508

Рух довгострокових фінансових інвестицій в 2015 році

	Фінансові інвестиції, які утримуються до погашення	Фінансові інвестиції для продажу	Фінансові інвестиції - торгові ЦП	Разом, рядок 1030, 1035, 1160 Ф-1
на 31.12.2012	41 103	90 033	183 081	314 217
покупка		3 028	4	3 032
продаж	35 603	60 479		96 082
вибуття				0
переоцінка		35 290		35 290
уцінка		6 403		6 403
перекласифікація				0
на 31.12.2013	5 500	61 469	183 085	250 054
Коригування (примітка 1)	-5 500			-5 500
на 31.12.2013 з урахуванням коригувань	0	61 469	183 085	244 554
покупка		4 200		4 200
продаж		1 300		1 300
вибуття				0
переоцінка		3 324		3 324
уцінка		1 977		1 977
перекласифікація				0
на 31.12.2014	0	65 716	183 085	248 801
покупка		2 304		2 304
продаж		1 000		1 000
вибуття				
переоцінка				
уцінка		597		597
перекласифікація				
на 31.12.2015	0	66 423	183 085	249 508

Позики та дебіторська заборгованість, у т.ч. заборгованість страхувальників

	Балансова вартість			
	на 31.12.2012	на 31.12.2013	на 31.12.2014	на 31.12.2015
Відстрочені аквізиційні витрати (примітка 3)	0	167	220	0
Витрати майбутніх періодів	0	129	1	0
Дебіторська заборгованість				
Дебіторська заборгованість страхувальників	799	3 527	756	1 596
Знецінення дебіторської заборгованості страхувальників	0	0	0	0
Дебіторська заборгованість перестраховальників	1 718	1 688	0	0
Знецінення дебіторської заборгованості перестраховальників	0	0	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	0	0	0	0
Знецінення довгострокової дебіторської заборгованості	0	0	0	0
Короткострокова дебіторська заборгованість при продажу цінних паперів	1 304	1 300	0	0
Знецінення короткострокової дебіторської заборгованості при продажу цінних паперів	0	0	0	0
Інша короткострокова дебіторська заборгованість (перед бюджетом, фондами, за послуги)	46	122	1 293	1 116
Знецінення короткострокової дебіторської заборгованості (перед бюджетом, фондами, за послуги) (примітка 4)	0	-93	-845	-845
Інша короткострокова дебіторська заборгованість (частки від перестраховика)	48	136	631	71
Всього, в т.ч.	3 915	6 680	1 835	1 938
довгострокова	0	0	0	0
короткострокова	3 915	6 773	1 835	1 938

Товариство не має заборгованості з пов'язаними сторонами

ПРИМІТКА 3: у рядку 1045 Ф-1 відображені відстрочені аквізиційні витрати - обсяг аквізиційних витрат, що мали місце протягом поточного або попередніх звітних періодів, але належать до доходів наступних звітних періодів (заробленої премії).

ПРИМІТКА 4: знецінення (резерв сумнівних боргів) нараховано у зв'язку з признанням заборгованості АТ "ЕРДЕ БАНК", АТ "БРОКБІЗНЕСБАНК", Київська ФПАТКБ "ПІВДЕНКОМБАНК", ПАТ «КБ «АКТИВ-БАНК» та ПАТ «УПБ» і включенням до Реєстру акцептованих вимог кредиторів.

12. Внеоборотні активи, які призначені для продажу та припинення операцій

IFRS5 p41

В звітному періоді внеоборотні активи, які можна класифікувати для продажу відсутні.

13. Капітал

IAS1 p79

Зміни в Статутному капіталі	Прості акції		Емісійний дохід		Викуплені акції		Всього акціонерний капітал	
	кількість	сума	кількість	сума	кількість	сума	кількість	сума
за 2012 рік								
випущено	0	0	0	0	0	0	0	0
збільшена номінальна вартість	0	0	0	0	0	0	0	0
знижена номінальна вартість	0	0	0	0	0	0	0	0
на 31.12.2012 року, в т.ч.:	20 500	82 000	0	0	0	0	20 500	82 000
за 2013 рік								
випущено	0	0	0	0	0	0	0	0
збільшена номінальна вартість	0	0	0	0	0	0	0	0
знижена номінальна вартість	0	0	0	0	0	0	0	0
на 31.12.2013 року, в т.ч.:	20 500	82 000	0	0	0	0	20 500	82 000
за 2014 рік								
випущено	0	0	0	0	0	0	0	0
збільшена номінальна вартість	0	0	0	0	0	0	0	0
знижена номінальна вартість	0	0	0	0	0	0	0	0
на 31.12.2014 року, в т.ч.:	20 500	82 000	0	0	0	0	20 500	82 000
випущені, але не оплачені	0	0	0	0	0	0	0	0
власні акції, які викуплені у акціонерів	0	0	0	0	0	0	0	0
за 2015 рік								
випущено	0	0	0	0	0	0	0	0
збільшена номінальна вартість	0	0	0	0	0	0	0	0
знижена номінальна вартість	0	0	0	0	0	0	0	0
на 31.12.2015 року, в т.ч.:	20 500	82 000	0	0	0	0	20 500	82 000
випущені, але не оплачені	0	0	0	0	0	0	0	0
власні акції, які викуплені у акціонерів	0	0	0	0	0	0	0	0

IAS1 p79

Привілейовані акції не зареєстровано. Протягом 2015 року змін у Статутному капіталі не було.

IAS1 p79

Склад Власного капіталу	на 31.12.2012	на 31.12.2013	на 31.12.2014	на 31.12.2015	примітки
Зареєстрований капітал	82 000	82 000	82 000	82 000	Статутний капітал не зазнав змін
Капітал у дооцінках	7 360	36 247	37 594	36 997	станом на 31.12.2015 уцінені цінні папери на суму 597 тис. грн.
Резервний капітал	21 757	23 619	20 500	20 668	в 2015 році згідно Статуту Товариства та Рішенню загальних зборів акціонерів від 30.03.2015 резервний капітал збільшено на 168 тис. грн.
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	138 054	105 656	112 139	113 502	

14. Інші забезпечення

IAS37 84										IAS37 p85
Види забезпечень і резервів	Балансова вартість на 01.01.2015	Створено	Збільшення	Використано	збільшення (зменшення) з причини зміни вартості грошових коштів	збільшення (зменшення) з причини зміни ставки дисконтування	збільшення (зменшення) з причини курсових різниць	збільшення (зменшення) з причини інших змін	Балансова вартість на 31.12.2015	пояснення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Забезпечення на виплату відпусток працівникам (ПРИМІТКА 1)	54	0	49	32	0	0	0	0	71	розраховано в грошовому еквіваленті відповідно до кількості невикористаних днів відпустки на кінець року

Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	0	0	0	0	0	0	0	0	0	не формується
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	0	0	0	0	0	0	0	0	0	не формується
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	0	0	0	0	0	0	0	0	0	не формується
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	0	0	0	0	0	0	0	0	0	не формується
Резерв сумнівних боргів	845	0	0	0	0	0	0	0	845	примітка 5 розділу 11
Разом, в т.ч.	899	0	32	49	0	0	0	0	916	
довгострокові резерви	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
короткострокові резерви	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

ПРИМІТКА 1: в рядку 1660 Ф-1 вказана сума забезпечення на виплату відпустки працівникам в наступних періодах

15. Страхові зобов'язання і кредиторська заборгованість

IAS18 p35, IAS11 p39; IAS1 p88

Види забезпечень і резервів	Балансова вартість на 31.12.2012	Балансова вартість на 31.12.2013	Балансова вартість на 31.12.2014	Рух по страховим зобов'язанням		Балансова вартість на 31.12.2015
				Збільшення	Використано	
1	2	3	4	5	6	7
Резерв незароблених премій на короткострокові договори добровільного страхування	4977	7366	2 177	6704	5704	3177
Резерв незароблених премій на короткострокові договори обов'язкового страхування	0	0	0	0	0	0
Резерв заявлених, але не виплачених збитків на короткострокові договори страхування транспорту	84	94	22	95	87	30
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені на короткострокові договори добровільного страхування	997	1 233	1 726	4 259	5 149	836
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені на короткострокові договори обов'язкового страхування	0	0	0	0	0	0
Разом, в т.ч.	4 116	8 716	3 925	11 058	10 940	4 043
довгострокові зобов'язання по резервам	0	0	0	0	0	0
короткострокові зобов'язання по резервам	0	0	0	0	0	0

Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю (рядок 1650 Ф-1)

	Балансова вартість на 31.12.2012	Балансова вартість на 31.12.2013	Балансова вартість на 31.12.2014	Балансова вартість на 31.12.2015
договорами вихідного перестрахування	1 429	1 951	865	1913
за страховими виплатами страхувальникам та перестрахувальникам	0	0	0	0
суму кредиторської заборгованості перед страховими агентами, брокерами та посередниками	0	11	487	487
Інші поточні зобов'язання (рядок 1690 Ф-1)				
суму кредиторської заборгованості за купівлю інвестицій	61 779	1 300	0	0
інша заборгованість	24	87	17	17

Товариство не здійснює довгострокове страхування життя.

Формуються відповідно до Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя, затвердженими розпорядженням Держфінпослуг 17.12.2004 року №3104. Товариство формує резерв незароблених премій методом 1/365, резерв збитків, які виникли, але не заявлені за кожною неврегульованою подією та резерву заявлених, але не виплачених збитків. Адекватність страхових резервів станом на 31.12.2015 року підтверджена актуарієм.

16. Доход від страхових премій та інші доходи

IAS11 p39

Методи, використані для визначення виручки, визнаної у звітному періоді.

Порядок відображення в обліку доходів звітного періоду за укладеними договорами страхування залежить від визначених договором страхування умов, набрання чинності та сплати страхувальником страхових платежів, враховуючи особливості ст.18 закону України « Про страхування» від 7 березня 1996 року N 86/96-В. Доходи за укладеними договорами нараховуються в програмі «Акцент 7.0» наступними методами нарахування у відповідності до умов договору:

I) метод нарахування 100% страхового платежу «3 дати»: проводиться нарахування договорів обов'язкового страхування з дати початку дії, вказаної в договорі;

II) метод нарахування 100% страхового платежу «3 дати оплати»: проводиться нарахування по договорам, умовами яких визначено, що договір набуває чинності з моменту сплати страхової премії та в договорі не визначені періоди страхового захисту відповідно до календарного плану. Таким методом нараховуються договори добровільного страхування майна, добровільного страхування відповідальності перед третіми особами та інші ;

III) метод нарахування пропорційно «По банківським випискам»: проводиться нарахування за договорами добровільного страхування умовами яких визначено, що нарахування страхової премії та строк дії договору прив'язані до визначених календарним планом періодів та страхового захисту, який надає Товариство.

Тарифи, зазначені в договорі страхування в цілях бухгалтерського обліку вважаються справедливими.

Інші доходи відображаються за принципом нарахування на дату надання відповідних послуг.

Способи, що застосовувалися для визначення стадії завершеності договорів.

1. Фактичний строк дії договору страхування визначається періодами страхування, за які в повному обсязі сплачено страхові платежі.

2. Дія договору припиняється та втрачає чинність за згодою Сторін, а також у разі закінчення строку дії або виконання Страховиком зобов'язань перед Страхувальником у повному обсязі.

IAS11 p40,42

Показники

	2015	2014	2013	2012
1	2	3	4	5
Страхові платежі нараховані	7995	6086	13 651	11 425
передано в перестрахування	6042	3059	4 980	3 367
зміна резерву незароблених премій	59	3699	-1 501	-1 520
Нetto величина страхових премій (Страхові платежі зароблені)	2012	6 726	7 170	6 538
Доходи від регресно-позовної роботи	35	0	9	39
Частка від перестраховика	30	811	227	203
Всього операційний результат від страхової діяльності	2077	7537	7406	6780
Інші доходи від агентської діяльності (за продані поліси інших страхових компаній)	12	12	13	19
Інвестиційний дохід	455	190	157	416
- дивіденди отримані	0	0	0	0
- відсотки нараховані	0	0	0	0
- доходи по інвестиціям до погашення	0	0	0	0
- відсотки по поточних та депозитних рахунках	455	190	157	416
Дохід по фінансовим активам	2544	2600	60490	103614
- дохід від реалізації фінансових активів, які обліковуються як для продажу	1000	2600	60 490	103 614
- дольових інструментах	0	0	0	0
- боргових інструментах	0	0	0	0
Переоцінка фінансових активів через прибуток	0	0	0	0
Інші доходи	153	8	4	0
- дохід від надання майна в суборенду	13	8	4	0
Всього доходів	3697	10 347	68 070	110 829

17. Витрати

Витрати звітної періоду визначаються одночасно з доходами, для одержання яких вони були понесені.
IAS1 p93

<i>Операційні витрати</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
1	2	3	4	5
Страхові виплати/відшкодування за договорами страхування іншими, ніж страхування життя	307	1061	362	219
Зміна резерву збитків ("-" дохід; "+" витрати)	-887	-426	-256	257
Аквізиційні витрати (примітка 1)	220	663	310	604
Адміністративні витрати	839	1 022	1 163	1 061
Амортизація основних засобів	18	14	17	16
Амортизація НМА	0	0	0	0
Інші операційні витрати (примітка 2)	40	791	107	30
Фінансові витрати:	0	0	0	0
- кредити банків	0	0	0	0
- курсова різниця	0	0	0	0
Інші витрати (примітка 3)	1000	2 600	96 082	71 482
Всього витрат	1537	6 577	98 297	73 155

ПРИМІТКА 1: до складу аквізиційних витрат (витрати на збут рядок 2150 Ф-2) відносяться витрати, пов'язані з укладання (продовження) договорів страхування та перестрахування

ПРИМІТКА 2: до складу інших витрат від операційної діяльності відносяться витрати від операційної курсової різниці, інші операційні витрати

ПРИМІТКА 3: до складу інших витрат відносяться собівартість проданих інвестицій, витрати на обслуговування та зберігання фінансових інвестицій

18. Витрати по кредитам і позикам

IAS23 p26

Витрати по кредитам та позикам відсутні

19. Прибуток на акцію

IAS33 p.68,70

	2012	2013	2014	2015
Базовий прибуток, тис. грн.	37 238	-30 536	3 364	1531
- в т.ч. прибуток від діяльності, яка продовжується	37 238	-30 536	3 364	1531
- прибуток (збиток) від діяльності, яка припинилась	0	0	0	0
Середньозважена кількість простих акцій	20 500	20 500	20 500	20 500
Всього базовий прибуток на одну акцію (грн.)	1 816,50693	-80,42963	229,77246	74,721290
Розводнення коригування прибутку на				
- процентні витрати по конвертованим борговим зобов'язанням	0	0	0	0
- інші збільшення (зменшення) прибутку	0	0	0	0
Прибуток, який використовується для розрахунку розводненого прибутку на акцію	0	0	0	0
- в т.ч. прибуток від діяльності, яка продовжується	0	0	0	0
- прибуток (збиток) від діяльності, яка припинилась	0	0	0	0
Коригування середньозваженої кількості простих акцій на	0	0	0	0
- передбачувану конвертацію в акції боргових зобов'язань	0	0	0	0
- опціони на акції	0	0	0	0
Середньозважена кількість випущених простих акцій для розрахунку розводненого прибутку на акцію (тис. шт.)	20 500	20 500	20 500	20 500
Разом розводнений прибуток на акцію (гривня на акцію)	1 816,5069	-80,4296	229,77246	74,721290

Базовий прибуток на акцію розрахований як відношення прибутку власників організації до середньозваженого кількості випущених простих акцій, за винятком акцій, які викуплені Товариством. У 2015 році Товариство не здійснювало викуп власних акцій.

IAS33 p64

Розрахунок прибутку на акцію не відображає ретроспективні коригування у зв'язку з відсутністю зміни кількості акцій

20. Рух грошових коштів

IFRS5 3c

	2012	2013	2014	2015
Рух коштів в результаті операційної діяльності				
отримані страхові премії	11 116	11 094	10 622	7521
передано в перестрахування	-3 195	-4 470	-4 044	-5577
повернуті страхові премії	-143	-108	-182	-285
надходження по регресній роботі	40	8	0	35
агентська винагорода за продані поліси інших страхових компаній	16	13	12	10
виплачені страхові виплати/відшкодування	-195	-325	-1 037	-301
отримано частку від перестраховика	50	133	179	710
аквізичні витрати	-604	-466	-240	0
витрати на оплату праці, в т.ч. і відрахування на соціальні заходи та податок з доходів фізичних осіб	-915	-875	-781	-652
витрати на оплату товарів, послуг	-239	-263	-233	-241
податок на прибуток	-451	-547	-279	-51
інші надходження (в.ч. від ФСС)	133	20	40	632
інші платежі	-16	-125	-788	-142
надані позики	-3 917	-16 950	-10 054	0
повернуті позики	3 901	16 966	9 654	195
Чистий рух коштів в результаті операційної діяльності	5 581	4 105	2 869	1854
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
реалізація дольових цінних паперів	9 700	10	1 300	1000
придбання дольових цінних паперів	-14 641	-3 028	-4 200	-2304
придбання боргових цінних паперів	0	0	0	0
отримані відсотки по поточних та депозитних рахунках	428	157	177	416
Чистий рух коштів в результаті інвестиційної діяльності	-4 513	-2 861	-2 723	-888
Рух коштів у результаті фінансової діяльності	0	0	0	0
Чистий рух коштів в результаті фінансової діяльності	0	0	0	0
Всього рух грошових коштів	1 068	1 244	146	966

IAS7 p48

На банківських рахунках Товариства станом на 31.12.2015 року обліковується: на депозитних рахунках в рейтингових банках 5 550 тис. грн., на поточних рахунках - 1 371 тис. грн. Вказані кошти використовуються для покриття страхових зобов'язань. Відповідно до ст. 31 Закону України «Про Страхування» кошти страхових резервів Товариство розміщує з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості.

IAS7 p40

В Товаристві відсутні грошові потоки, які можуть виникнути у зв'язку з придбанням дочірніх підприємств.

Cash and cash equivalents Грошові кошти та їх еквіваленти	на 31.12.2012	на 31.12.2013	на 31.12.2014	на 31.12.2015
Грошові кошти в касі	3	2	5	0
Грошові кошти на депозитних банківських рахунках	1 850	3 800	4 900	5550
Грошові кошти на поточних банківських рахунках	2 712	2 007	1 050	1371
Банківські договори, які класифіковані як еквівалент грошових коштів	0	0	0	0
Короткострокові інвестиції, класифіковані як еквівалент грошових коштів	0	0	0	0
Банківські овердрафти	0	0	0	0
Разом грошових коштів та їх еквівалентів	4 565	5 809	5 955	6921

Грошових коштів розміщені за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствами Standard and Poor's, Moody's, Fitch або «Кредит-Рейтинг», РА "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" в банках:

Рейтинг за національною міжнародною рейтинговою шкалою	на 31.12.2012	на 31.12.2013	на 31.12.2014	на 31.12.2015
AA-(ukr)	3 414	3 222	567	1820
A-(ukr)			31	189
uaAA+		707		500
uaAA-			14	3
uaA+		1300		
uaA-				4409
uaBBB+		527		
uaBBB-			4 034	
uaBBB	1055	51	1304	
uaCCC	93			
без рейтингів				

21. Винагорода працівникам

IAS19, IFRS2 p51

види винагороди	2012	2013	2014	2015
заробітна плата працівникам	648	676	573	492
внески в соціальні фонди	227	235	209	182
інші винагороди	0	0	0	0
всього короткострокові винагороди	875	911	782	674
Винагороди по закінченні трудової діяльності - пенсійні програми з встановленими внесками	0	0	0	0
Винагороди по закінченні трудової діяльності - пенсійні програми з встановленими виплатами	0	0	0	0
Вихідна допомога	0	0	0	0
Компенсаційні виплати дольовими інструментами	0	0	0	0
інші витрати на утримання	0	0	0	0
Всього витрат	875	911	782	674

22. Операції з пов'язаними сторонами

Відносини контролю

Засновником Товариства є компанія ТОВ «ЕКВІТАЛЬ», що володіє 94,9951% статутного капіталу. Операції відсутні.

Операції з іншими пов'язаними сторонами

У 2015 році операції з пов'язаними сторонами відсутні.

23. Події після дати балансу

IAS10 p19 Відсутні

IAS10 p21 Відсутні

24. Інша інформація

IAS10 p125 Відсутні

Голова Правління

С.О. Бурик

Головний бухгалтер

Н.Ю. Раченкова