

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):	03035, м. Київ, вул. Кудряшова, 20-А, оф. 23
	Країна, яка є основним місцем ведення бізнесу:	Україна
	Назва материнської компанії:	Відсутня
<p>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 20 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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). <p>Товариство здійснювало страхування та перестраховування згідно отриманих ліцензій наступними видами страхування:</p> <p><u>у формі добровільного страхування:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 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; 11. страхування сільськогосподарської продукції; <p><u>у формі обов'язкового страхування:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 12. особисте страхування від нещасних випадків на транспорті; 13. страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування. 14. особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні 		

	<p>ними службових обов'язків;</p> <p>15. особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд);</p> <p>16. авіаційне страхування цивільної авіації;</p> <p>17. страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварії екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру;</p> <p>18. страхування відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності та навколишньому природному середовищу під час транскордонного перевезення та утилізації (видалення) небезпечних відходів;</p> <p>19. страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;</p> <p>20. страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса.</p>
--	---

IAS1 p51b,c	Reporting period Звітний період	Year ended 31 December 2016 Рік, який закінчується 31 грудня 2016 року
IAS10 p17	Дата затвердження звіту	28 лютого 2017 р.
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 змінялась.	
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 2016 рік (станом на 31 грудня 2016 року) містить порівняльну інформацію в балансі станом на 31.12.2014 р., 31.12.2015 р. та 31.12.2016, і звітах про фінансові результати, про рух грошових коштів, про зміни у власному капіталі за 2014, 2015 та 2016 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 01.01.2013 року.
-------------	--

IAS8 p28	Зміни в обліковій політиці в 2016 році відсутні
-------------	---

Зміни облікових оцінок

IAS8 p. 39,40	Зміни в облікових оцінках в 2016 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.
--	---

Чисті страхові виплати (рядок 081-рядок 082)		1 677	-610	0	0	0	0	0	0	0	0	1 677	-610
страхові виплати страховальника (перестраховальникам)	081	767	307	0	0	0	0	0	0	0	0	767	307
зміна резерву збитків	082	-994	887	0	0	0	0	0	0	0	0	-994	887
частки страхового відшкодування, отримані від перестраховика	083	84	30	0	0	0	0	0	0	0	0	84	30
Адміністративні витрати	090	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Витрати на збут	100	0	220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	220
Інші операційні витрати	110	0	0	0	0	0	0	0	0	435	40	435	40
Фінансові витрати звітних сегментів	120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
з них: витрати від участі в капіталі, які безпосередньо можна віднести до звітнього сегмента	121	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші витрати	130	0	0	0	0	0	0	0	0	4 247	1 000	4 247	1 000
Усього витрат звітних сегментів	140	1 677	-390	0	0	0	0	0	0	4 682	1 040	6 359	650
Нерозподілені витрати	150	x	x	x	x	x	x	x	x	1 494	1 486	1 494	1 486
з них: адміністративні, збутові та інші витрати операційної діяльності, не розподілені на звітні сегменти	151	x	x	x	x	x	x	x	x	840	857	840	857
фінансові витрати	152	x	x	x	x	x	x	x	x	0	0	0	0
надзвичайні витрати	153	x	x	x	x	x	x	x	x	0	0	0	0
податок на прибуток	154	x	x	x	x	x	x	x	x	654	629	654	629
Вирахування собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) іншим звітним сегментам	160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього витрат підприємства (р. 140 + р. 150 - р. 160)	170	1 677	-390	0	0	0	0	0	0	6 176	2 526	7 853	2 136
3. Фінансовий результат діяльності сегмента (р. 040 - р. 140)	180	943	2 168	405	228	36	6	19 0	0	-408	160	1 166	2 562
4. Фінансовий результат діяльності підприємства (р. 070 - р. 170)	190	943	2 168	405	228	36	6	19 0	0	-1 600	-871	-26	1 531
5. Активи звітних сегментів	200	2 350	2 388	0	0	0	0	0	0	0	0	2 350	2 388
з них:												0	0
частка перестраховика в страхових резервах	201	2 350	2 388	0	0	0	0	0	0	0	0	2 350	2 388
Нерозподілені активи	220	x	x	x	x	x	x	x	x	258 915	258 672	258 915	258 672
з них: необоротні активи (ОЗ, НМА)	221	x	x	x	x	x	x	x	x	261	283	261	283
відстрочені аквізиційні витрати	222	x	x	x	x	x	x	x	x	0	0	0	0
фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	223	x	x	x	x	x	x	x	x	6 437	6 437	6 437	6 437
фінансові інвестиції	224	x	x	x	x	x	x	x	x	59 986	59 986	59 986	59 986
поточні фінансові інвестиції	225	x	x	x	x	x	x	x	x	183 085	183 085	183 085	183 085
виробничі запаси	226	x	x	x	x	x	x	x	x	1	1	1	1
дебіторська заборгованість зі страховальниками, перестраховальниками	227	x	x	x	x	x	x	x	x	163	1 596	163	1 596
грошові кошти	228	x	x	x	x	x	x	x	x	8 218	6 921	8 218	5 955
інша дебіторська заборгованість	229	x	x	x	x	x	x	x	x	764	363	764	363
Усього активів підприємства	230	2 350	2 388	0	0	0	0	0	0	258 915	258 672	261 265	261 060

6. Зобов'язання звітних сегментів	240	2 937	4 296	1 727	1 633	39	27	131	0	487	487	5 321	6 443
з них: страхові резерви	241	2 784	2 383	1 727	1 633	39	27	131	0	0	0	4 681	4 043
заборгованість перед страховальниками і перестраховальниками за страховими виплатами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
заборгованість перед перестраховиками за перестраховими преміями	243	153	1 913	0	0	0	0	0	0	487	487	640	2 400
Нерозподілені зобов'язання	260	x	x	x	x	x	x	x	x	2 480	1 450	2 480	1 450
з них: забезпечення виплат персоналу	261	x	x	x	x	x	x	x	x	722	648	722	648
інша довгострокова кредиторська заборгованість	262	x	x	x	x	x	x	x	x	774	774	774	774
інша поточна кредиторська заборгованість	263	x	x	x	x	x	x	x	x	984	28	984	28
інша поточна кредиторська заборгованість за придбані цінні папери	264	x	x	x	x	x	x	x	x	0	0	0	0
Усього зобов'язань підприємства (р. 240 + р. 260)	270	2 937	4 296	1 727	1 633	39	27	0	0	2 967	1 937	7 670	7 893
7. Капітальні інвестиції	280	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

II. Показники за допоміжними звітними сегментами **географічний** **географічний**
й **й**

(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	Звітний рік	Минулий рік				
1	2	3	4	5	6	7	8	7	8	15	16	17	18
Доходи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) зовнішнім покупцям	300	3 251	2 012	0	0	0	0	0	0	0	0	3 251	2 012
Балансова вартість активів звітних сегментів	310	261 265	261 060	0	0	0	0	0	0	0	0	261 265	261 060
Капітальні інвестиції	320	0	0	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, пропонувані 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

-

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 та/або фізичних осіб:**

- Страхування автотранспорту (КАСКО)
- Страхування вантажів та багажу
- Страхування майна
- Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ
- 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
- особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків;
- особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд);
- авіаційне страхування цивільної авіації;
- страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварії екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру;
- страхування відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності та навколишньому природному середовищу під час транскордонного перевезення та утилізації (видалення) небезпечних відходів;
- страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;
- страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса

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 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, імпортні, 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

Страховання 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

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

Страховання 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).

Страховання 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 31.12.2014			Залишок на 31.12.2015			Надійшло у 2016 році		Вибуло у 2016 році		Накопичена амортизація за 2016 рік	Операції переоцінки у 2016 році			Залишок на 31.12.2016			
				первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	балансова вартість	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	балансова вартість	всього	в т.ч., 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	вирахуванням із первісної вартості		66	32	34	165	50	115	0	0	0	0	0	32	0	0	0	165	83	82
Транспортні засоби				Не володіє																	
Інструменти, прилади інвентар (меблі)	4 роки	накопиченої амортизації.		Не володіє																	
Інші основні засоби	12 років		6	2	4	6	2	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	2	4
РАЗОМ			72	34	38	171	52	119	0	0	0	0	0	18	0	0	0	171	85	86	

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 2016 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 31.12.2014			Залишок на 31.12.2015			Надійшло у 2016 році		Вибуло у 2016 році		Накопичена амортизація за 2016 рік	Операції переоцінки у 2016 році			Залишок на 31.12.2015		
				первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	балансова вартість	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	балансова вартість	всього	в т.ч., 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	11	0	0	0	0	0	0	0	175	0	175
Інші НМА (спеціалізоване програмне забезпечення)	5 років	Балансова вартість визначається за вирахуванням 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	11	0	0	0	0	0	0	0	175	0	175

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 2016 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 31.12.2014	Балансова вартість на 31.12.2015	Надійшло у 2016 році	Вибуло у 2016 році	Балансова вартість на 31.12.2016
1	2	3	4	5	6
Матеріальні цінності (канцтовари)	1	1	5	5	1
Витрати на незавершене виробництво	0	0	0	0	0
Товари	0	0	0	0	0
Готова продукція	0	0	0	0	0
Інші оборотні запаси	0	0	0	0	0
РАЗОМ	1	1	5	5	1
Примітки: Товариство не має запасів, які знаходяться в заставі, на відповідальному зберіганні або для продажу					

IAS2 p36

Інша інформація:

В 2016 році відновлення запасів не було.

9. Інвестиції в асоційовані компанії

IAS28 p37,40

Товариство не має інвестицій в асоційовані компанії.

10. Активи перестраховування

Активи перестраховування	на 31.12.2014	на 31.12.2015	Збільшено	Використано	на 31.12.2016
Частка перестраховика в страхових зобов'язаннях, в т.ч.:	1324	2388	7878	7915	2350
в резерві незароблених премій	1308	2367	7489	7515	2341
в резерві збитків	16	21	389	401	9
Всього зобов'язання, пов'язані з перестраховуванням	1324	2388	7878	7915	2350
поточні	1324	2388	7878	7915	2350
довгострокові	0	0	0	0	0

ПРИМІТКА: На 31.12.16 перестрахові активи не прострочені.

11. Фінансові активи

	<i>IFRS7 p8,20</i>		
	Балансова вартість		
	на 31.12.2014	на 31.12.2015	на 31.12.2016
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, які віднесені до категорії фінансових активів, які утримуються для продажу	59 279	59 986	59 986
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через фінансовий результат (торгові цінні папери)	183 085	183 085	183 085
Фінансові активи, що обліковуються за історичною, які віднесені до категорії фінансових активів, які утримуються для продажу	6 437	6 437	6 437
Фінансові активи, що обліковуються за історичною вартістю і утримуються до погашення	5 500	0	0
Всього	254 301	249 508	249 508
Фінансові інвестиції, які утримуються до погашення			
Цінні папери боргові	5 500	0	0
лістингові	0	0	0
не лістингові, в т.ч.:	5 500	0	0
прості векселі (примітка 1)	5 500	0	0
Всього, фінансових інвестицій, які утримуються до погашення	5 500	0	0
Фінансові інвестиції для продажу			
Дольові цінні папери	248 801	249 508	248 801
лістингові	50 671	0	0
Акція ПАТ "ЗНВКІФ "АМРІТА"	2 206	0	0
Акція ПАТ ЗНВКІФ "РОСУКРІНВЕСТ"	44 565	0	0
Акція ПАТ "ЗНВКІФ "ВАЛОРЕС"	3 900	0	0
не лістингові	198 130	249 508	249 508
Акція ПАТ "ЗНВКІФ "АМРІТА"	0	1 611	1 611
Акція ПАТ ЗНВКІФ "РОСУКРІНВЕСТ"	0	45 867	45 867
Акція ПАТ "ЗНВКІФ "ВАЛОРЕС"	0	3 900	3 900
Акція ПАТ ЗНВКІФ "Сертеза"	5 368	5 368	5 368
Акція ПАТ "ЗНВКІФ "ЮНІОН КАПІТАЛ"	1 640	1 640	1 640
Акція ВАТ ЗНВКІФ "Біотекінвест"	1 300	1 300	1 300
Акція ПАТ "ЗНВКІФ "КАПІТАЛ ІНВЕСТ"	300	300	300
акції Скопаліво Україна ВАТ (примітка 2)	183 085	183 085	183 085
акції Завод високотехнічних сплавів ВАТ	0	0	0
акції Комбінат гідроізоляційних матеріалів ВАТ частка в статутному капіталі ТОВ "Лізингова компанія "Леґарт"	6 437	6 437	6 437
Всього, фінансових інвестицій для продажу	248 801	249 508	249 508
примітка 1: станом на 31.12.2013 цінні папери списано у зв'язку з ліквідацією емітента 5 500 тис. грн.			
примітка 2: 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	50 671	0	0
лістингові	50 671	0	0
не лістингові	0	0	0
Боргові цінні папери	0	0	0
лістингові	0	0	0
не лістингові	0	0	0
Всього, фінансових інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток	50 671	0	0
Фінансові інвестиції, які оцінюються за історичною вартістю через прибуток			
Дольові цінні папери	198 130	249 508	249 508
лістингові	0	0	0
не лістингові	198 130	249 508	249 508
Боргові цінні папери	5 500	0	0
лістингові	0	0	0
не лістингові	5 500	0	0
Всього, фінансових інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток	203 630	249 508	249 508

Рух довгострокових фінансових інвестицій в 2016 році

	Фінансові інвестиції, які утримуються до погашення	Фінансові інвестиції для продажу	Фінансові інвестиції - торгіві ЦП	Разом, рядок 1030, 1035, 1160 Ф-1
на 31.12.2013	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
покупка		4 243		4 243
продаж		4 247		4 247
вибуття				
переоцінка		4		4
уцінка				
перекласифікація				
на 31.12.2016	0	66 423	183 086	249 509

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

	Балансова вартість		
	на 31.12.2014	на 31.12.2015	на 31.12.2016
Відстрочені аквізиційні витрати (примітка 3)	220	0	0
Витрати майбутніх періодів	1	0	0
Дебіторська заборгованість			
Дебіторська заборгованість страховальників	756	1 596	163
Знецінення дебіторської заборгованості страховальників	0	0	0
Дебіторська заборгованість перестраховальників	0	0	0
Знецінення дебіторської заборгованості перестраховальників	0	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	0	0	0
Знецінення довгострокової дебіторської заборгованості	0	0	0
Короткострокова дебіторська заборгованість при продажу цінних паперів	0	0	0
Знецінення короткострокової дебіторської заборгованості при продажу цінних паперів	0	0	0
Інша короткострокова дебіторська заборгованість (перед бюджетом, фондами, за послуги)	1 293	1 116	1 923
Знецінення короткострокової дебіторської заборгованості (перед бюджетом, фондами, за послуги) (примітка 4)	-845	-845	-1 251
Інша короткострокова дебіторська заборгованість (частки від перестраховика)	631	71	71
Всього, в т.ч.	1 835	1 938	906
довгострокова	0	0	0
короткострокова	1 835	1 938	906

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», ПАТ «УПБ» та ПАТ КБ «СОЮЗ» 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 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
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
за 2016 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 31.12.2016 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

Привілейовані акції не зареєстровано. Протягом 2016 року змін у Статутному капіталі не було.

IAS1 p79

Склад Власного капіталу	на 31.12.2014	на 31.12.2015	на 31.12.2016	примітки
Зареєстрований капітал	82 000	82 000	82 000	Статутний капітал не зазнав змін
Капітал у дооцінках	37 594	36 997	37 001	станом на 31.12.2016 уцінені цінні папери на суму 4 тис. грн.
Резервний капітал	20 500	20 668	20 745	в 2016 році згідно Статуту Товариства та Рішенню загальних зборів акціонерів від 30.03.2016 резервний капітал збільшено на 77 тис. грн.
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	112 139	113 502	113 718	

14. Інші забезпечення

IAS37 84										IAS37 p85
Види забезпечень і резервів	Балансова вартість на 01.01.2016	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 31.12.2016	пояснення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Забезпечення на виплату відпусток працівникам (ПРИМІТКА 1)	71	0	43	45	0	0	0	0	69	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	не формується

зобов'язань щодо обтяжливих контрактів										
Резерв сумнівних боргів	845	0	4 960	4 555	0	0	0	0	1250	примітка 5 розділу 11
Разом, в т.ч.	916	0	5 003	4 600	0	0	0	0	1 319	
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 31.12.2014	Балансова вартість на 31.12.2015	Рух по страховим зобов'язанням		Балансова вартість на 31.12.2016
			Збільшення	Використано	
1	2	3	4	5	6
Резерв незароблених премій на короткострокові договори добровільного страхування	2 177	3177	8767	9111	2833
Резерв незароблених премій на короткострокові договори обов'язкового страхування	0	0	0	0	0
Резерв заявлених, але не виплачених збитків на короткострокові договори страхування транспорту	22	30	1046	1063	13
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені на короткострокові договори добровільного страхування	1 726	836	5449	4450	1835
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені на короткострокові договори обов'язкового страхування	0	0	0	0	0
Разом, в т.ч.	3 925	4 043	15 262	14 624	4 681
довгострокові зобов'язання по резервам	0	0	0	0	0
короткострокові зобов'язання по резервам	0	0	0	0	0

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

	Балансова вартість на 31.12.2014	Балансова вартість на 31.12.2015	Балансова вартість на 31.12.2016
договорами вихідного перестрахування за страховими виплатами страхувальникам та перестрахувальникам	865	1913	435
суму кредиторської заборгованості перед страховими агентами, брокерами та посередниками	487	487	487
Інші поточні зобов'язання (рядок 1690 Ф-1)			
суму кредиторської заборгованості за купівлю інвестицій	0	0	0
інша заборгованість	17	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 31.12.2016 року підтверджена актуарієм.

16. Доход від страхових премій та інші доходи

IAS11 р39

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 «З дати»: проводиться нарахування договорів обов'язкового страхування з дати початку дії, вказаної в договорі;

II) метод нарахування 100% страхового платежу «З 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 договорів 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 р40,42

Показники

	2016	2015	2014
1	2	3	4
Страхові платежі нараховані	18 029	7995	6086
передано в перестраховання	15 096	6042	3059
зміна резерву незароблених премій	318	59	3699
Нетто величина страхових премій (Страхові платежі зароблені)	3 251	2 012	6 726
Доходи від регресно-позовної роботи	5	35	0
Частка від перестраховика	84	30	811
Всього операційний результат від страхової діяльності	3 340	2077	7537
Інші доходи від агентської діяльності (за продані поліси інших страхових компаній)	12	12	12
Інвестиційний дохід	302	455	190
- дивіденди отримані	0	0	0
- відсотки нараховані	0	0	0
- доходи по інвестиціям до погашення	0	0	0
- відсотки по поточних та депозитних рахунках	302	455	190
Дохід по фінансовим активам	3 654	2544	2600
- дохід від реалізації фінансових активів, які обліковуються як для продажу	4 247	1000	2600
- дольових інструментах	0	0	0
- боргових інструментах	0	0	0
Переоцінка фінансових активів через прибуток	0	0	0
Інші доходи	10	153	8
- дохід від надання майна в суборенду	10	13	8
Всього доходів	7 911	3697	10 347

17. Витрати

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

<i>Операційні витрати</i>	2016	2015	2014
1	2	3	4
Страхові виплати/відшкодування за договорами страхування іншими, ніж страхування життя	767	307	1061
Зміна резерву збитків ("-" дохід; "+" витрати)	994	-887	-426
Аквізиційні витрати (примітка 1)	0	220	663
Адміністративні витрати	807	839	1 022
Амортизація основних засобів	33	18	14
Амортизація НМА	0	0	0
Інші операційні витрати (примітка 2)	435	40	791
Фінансові витрати:	0	0	0
- кредити банків	0	0	0
- курсова різниця	0	0	0
Інші витрати (примітка 3)	4247	1000	2 600
Всього витрат	7283	1537	6 577

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

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

ПРИМІТКА 3: до складу інших витрат відноситься 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

	2014	2015	2016
Базовий прибуток, тис. грн.	3 364	1531	-26
- в т.ч. прибуток від діяльності, яка продовжується	3 364	1531	-26
- прибуток (збиток) від діяльності, яка припинилась	0	0	
Середньозважена кількість простих акцій	20 500	20 500	20 500
Всього базовий прибуток на одну акцію (грн.)	229,77246	74,721290	-1,26829
Розводнення коригування прибутку на			
- процентні витрати по конвертованим борговим зобов'язанням	0	0	0
- інші збільшення (зменшення) прибутку	0	0	0
Прибуток, який використовується для розрахунку розводненого прибутку на акцію	0	0	0
- в т.ч. прибуток від діяльності, яка продовжується	0	0	0
- прибуток (збиток) від діяльності, яка припинилась	0	0	0
Коригування середньозваженої кількості простих акцій на	0	0	0
- передбачувану конвертацію в акції боргових зобов'язань	0	0	0
- опціони на акції	0	0	0
Середньозважена кількість випущених простих акцій для розрахунку розводненого прибутку на акцію (тис. шт.)	20 500	20 500	20 500
Разом розводнений прибуток на акцію (гривня на акцію)	229,77246	74,721290	-1,26829

Базовий прибуток на акцію розрахований як відношення прибутку власників організації до середньозваженого кількості випущених простих акцій, за винятком акцій, які викуплені

Товариством. У 2016 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

	2014	2015	2016
Рух коштів в результаті операційної діяльності			
отримані страхові премії	10 622	7521	23500
передано в перестраховання	-4 044	-5577	-16985
повернуті страхові премії	-182	-285	-3000
надходженні по регресній роботі	0	35	5
агентська винагорода за продані поліси інших страхових компаній	12	10	10
виплачені страхові виплати/відшкодування	-1 037	-301	-751
отримано частку від перестраховика	179	710	84
аквізційні витрати	-240	0	0
витрати на оплату праці, в т.ч. і відрахування на соціальні заходи та податок з доходів фізичних осіб	-781	-652	-626
витрати на оплату товарів, послуг	-233	-241	-220
податок на прибуток	-279	-51	-577
інші надходження (в.ч. від ФСС)	40	632	4602
інші платежі	-788	-142	-5094
надані позики	-10 054	0	0
повернуті позики	9 654	195	0
Чистий рух коштів в результаті операційної діяльності	2 869	1854	948
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
реалізація дольових цінних паперів	1 300	1000	4247
придбання дольових цінних паперів	-4 200	-2304	-4243
придбання боргових цінних паперів	0	0	0
отримані відсотки по поточних та депозитних рахунках	177	416	345
Чистий рух коштів в результаті інвестиційної діяльності	-2 723	-888	349
Рух коштів у результаті фінансової діяльності	0	0	0
Чистий рух коштів в результаті фінансової діяльності	0	0	0
Всього рух грошових коштів	146	966	1297

IAS7 p48

На банківських рахунках Товариства станом на 31.12.2016 року обліковується: на депозитних рахунках в рейтингових банках 2 516 тис. грн., на поточних рахунках - 5 702 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 31.12.2014	на 31.12.2015	на 31.12.2016
Грошові кошти в касі	5	0	
Грошові кошти на депозитних банківських рахунках	4 900	5550	2516
Грошові кошти на поточних банківських рахунках	1 050	1371	5702
Банківські договори, які класифіковані як еквівалент грошових коштів	0	0	0
Короткострокові інвестиції, класифіковані як еквівалент грошових коштів	0	0	0
Банківські овердрафти	0	0	0
Разом грошових коштів та їх еквівалентів	5 955	6921	8218

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 "ЭКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" в банках:

Рейтинг за національною міжнародною рейтинговою шкалою	на 31.12.2014	на 31.12.2015	на 31.12.2016
AA (ukr)	567	1820	349,2
A-(ukr)	31	189	
uaAAA			1029,8
uaAA+		500	1228,4

uaAA			875,8
uaAA-	14	3	52,6
uaA+			
uaA-		4409	
uaA			4682,2
uaBBB+			
uaBBB-	4 034		
uaBBB	1304		
uaCCC			
без рейтингів			

21. Винагорода працівникам

IAS19, IFRS2 p51

види винагороди	2014	2015	2016
заробітна плата працівникам	573	492	454
внески в соціальні фонди	209	182	114
інші винагороди	0	0	0
всього короткострокові винагороди	782	674	568
Винагороди по закінченні трудової діяльності - пенсійні програми з встановленими внесками	0	0	0
Винагороди по закінченні трудової діяльності - пенсійні програми з встановленими виплатами	0	0	0
Вихідна допомога	0	0	0
Компенсаційні виплати дольовими інструментами	0	0	0
інші витрати на утримання	0	0	0
Всього витрат	782	674	658

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 2016 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

Головний бухгалтер

С.О. Бурик

Н.Ю. Раченкова