

Зміст

| | |
|---|---|
| Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації | |
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | |
| 3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб | |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря | |
| 5. Інформація про рейтингове агентство | |
| 6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв) | |
| 7. Інформація про посадових осіб емітента: | |
| 1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента | X |
| 2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента | X |
| 8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента | X |
| 9. Інформація про загальні збори акціонерів | X |
| 10. Інформація про дивіденди | |
| 11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент | |
| 12. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери | |
| 5) інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду | |
| 13. Опис бізнесу | |
| 14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю) | X |
| 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента | |
| 3) інформація про зобов'язання емітента | X |
| 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 5) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів | X |
| 7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів | |
| 8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість | |
| 15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду | X |
| 17. Інформація про стан корпоративного управління | X |
| 18. Інформація про випуски іпотечних облігацій | |
| 19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття: | |
| 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду | |
| 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами | |

іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

X

29. Текст аудиторського висновку (звіту)

30. Річна фінансова звітність

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)

X

32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

33. Примітки:

В звіті Товариства не надана наступна інформація: відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб, інформація щодо посади корпоративного секретаря, інформація про рейтингове агенство, інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв), інформація про дивіденди, інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент, опис бізнесу, інформація щодо вартості чистих активів емітента, інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції, інформація про собівартість реалізованої продукції - заповнення не передбачено рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013р. із змінами та доповненнями; інформація про облігації емітента - емітентом облігації не випускалися; інформація про інші папери, випущені емітентом - емітент не здійснював випуск інших паперів; інформація про похідні цінні папери - емітент не здійснював випуск похідних цінних паперів; інформація про викуп власних акцій протягом звітного року - емітент протягом звітного року не здійснював викуп власних акцій; інформація про випуски іпотечних облігацій, інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття, інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям, інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду, інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття, відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду, відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року, інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами, права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття, інформація про випуски іпотечних сертифікатів, інформація щодо реєстру іпотечних активів - іпотечні облігації не випускалися; основні відомості про ФОН, інформація про випуск сертифікатів ФОН, інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН, правила ФОН - інформація відсутня, оскільки ФОН не створювався; фінансова звітність емітента, яка

складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку - емітент складає фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності; звіт про стан об'єкта нерухомості не надається, оскільки емісія цільових облігацій підприємств не здійснювалась.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

A01 № 056603

3. Дата проведення державної реєстрації

03.07.2003

4. Територія (область)

Дніпропетровська обл.

5. Статутний капітал (грн)

700336000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

36

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

65.12 - Інші віиди страхування, крім страхування життя

65.20 - Перестраховання

66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів

10. Органи управління підприємства

1. Загальні збори акціонерів. 2. Правління.

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

2) МФО банку

307123

3) Поточний рахунок

26503040127072

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

5) МФО банку

307123

6) Поточний рахунок

26503040127072

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) Посада

Голова Правління

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

Шрайбман Олександр Юхимович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження

1955

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

41

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Протягом останніх п'яти років займає посаду Голови Правління ПРАТ "СК "АЛЬЯНС"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

28.04.2015, обрано на 5 (п'ять) років

9) Опис

28.04.2015р. загальними зборами акціонерів Товариства обрано та укладено контракт (трудова угода) з Головою Правління на 5 (п'ять) років.

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Правління та Посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди визначається згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття паспортних даних фізична особа не надавала.

1) Посада

член Правління - Заступник Голови Правління

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

Кирпичова Ольга Вікторівна

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження

1970

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

21

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Протягом останніх п'яти років займає посаду заступника Голови Правління ПРАТ "СК "АЛЬЯНС".

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

28.04.2015, обрано на 5 (п'ять) років

9) Опис

28.04.2015р. загальними зборами акціонерів Товариства обрано та укладено контракт (трудова угода) з членом Правління - заступником Голови Правління на 5 (п'ять) років.

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Правління та Посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди визначається згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття паспортних даних фізична особа не надавала.

1) Посада

член Правління - Головний бухгалтер

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

Волошина Ольга Валеріївна

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- 4) Рік народження
1972
- 5) Освіта
вища
- 6) Стаж роботи (років)
26
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Протягом останніх п'яти років займає посаду Головного бухгалтера ПРАТ "СК "АЛЬЯНС".
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
28.04.2015, обрано на 5 (п'ять) років
- 9) Опис
28.04.2015р. загальними зборами акціонерів Товариства обрано та укладено контракт (трудова угода) з членом Правління - Головним бухгалтером на 5 (п'ять) років. Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Правління та Посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди визначається згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття паспортних даних фізична особа не надавала.

- 1) Посада
Ревізор
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Коржилов Іван Олександрович
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- 4) Рік народження
1987
- 5) Освіта
вища
- 6) Стаж роботи (років)
6
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
з 02.06.2014 року займав посаду Юрисконсульта ПРАТ "СК "АЛЬЯНС"
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
28.04.2015, обрано повноваження припинено 27.04.2016
- 9) Опис
27.04.2016 року рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства повноваження припинено на підставі заяви від Коржилова І.О. щодо припинення повноважень. Повноваження та обов'язки визначаються Статутом та Положенням про Ревізійну комісію (Ревізора). Розмір виплаченої винагороди визначається згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття паспортних даних фізична особа не надавала.

- 1) Посада
Ревізор
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Левіна Лариса Валеріївна
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження

1976

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

18

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Протягом останніх п'яти років займає посаду Начальника департаменту перестраховання ПРАТ "СК "АЛЬЯНС".

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.04.2016, обрано на 5 (п'ять) років

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом та Положенням про Ревізійну комісію (Ревізора). Розмір виплаченої винагороди визначається згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття паспортних даних фізична особа не надавала.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

| Посада | Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи | Кількість акцій (шт.) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій | | | |
|----------------------------|---|--|-----------------------|---|---------------------------|-----------------------|----------------------|------------------------------|
| | | | | | Прості іменні | Прості на пред'явника | Привілейовані іменні | Привілейовані на пред'явника |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Голова Правління | Шрайбман Олександр Юхимович | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Заступник Голови Правління | Кирпичова Ольга Вікторівна | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Головний бухгалтер | Волошина Ольга Валеріївна | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ревізор | Левіна Лариса Валеріївна | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

| Найменування юридичної особи | Код за ЄДРПОУ | Місцезнаходження | Кількість акцій (шт.) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій | | | |
|---|---|--|---|--|--|---------------------------|-----------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | | | | | Прості іменні | Прості на пред'явника | Привілейовані іменні | Привілейовані на пред'явника |
| КОМПАНІЯ РАЙЗМАЙЛ ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД (RISEMILE TRADING LIMITED) | HE290452 | 2003, Кіпр, м. Нікосія, 6 Йоанні Стіліану, 2-й поверх, кв. 202 | 164 382 | 45,16 | 45,16 | 164 382 | 0 | 0 | 0 |
| ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГАСІ" | 32232875 | 49051, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Собінова, буд. 1 | 198 890 | 54,64 | 54,64 | 198 890 | 0 | 0 | 0 |
| Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт | Кількість акцій (шт.) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій | | | | |
| | | | | | Прості іменні | Прості на пред'явника | Привілейовані іменні | Привілейовані на пред'явника | |
| 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього | | | 363 272 | 99,8 | 99,8 | 363 272 | 0 | 0 | 0 |

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

| Вид загальних зборів | чергові | позачергові |
|----------------------|--|-------------|
| | | X |
| Дата проведення | 27.04.2016 | |
| Кворум зборів | 100 | |
| Опис | <p>Перелік питань порядку денного, що розглядалися на чергових загальних зборів:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання лічильної комісії зборів, голови та секретаря чергових загальних зборів. 2. Затвердження Звіту правління про фінансово-господарську діяльність товариства за 2015 рік. 3. Затвердження Звіту та висновків Ревізора за 2015 рік. 4. Затвердження Звіту Внутрішнього аудитора за 2015 рік. 5. Затвердження річних результатів діяльності Товариства за 2015 рік. 6. Прийняття рішення про припинення повноважень Ревізора Товариства. 7. Прийняття рішення про обрання Ревізора Товариства. 8. Прийняття рішення про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятись Товариством. 9. Прийняття рішення про припинення (ліквідацію) окремих відокремлених підрозділів. 10. Призначення відповідальної особи за проведення процедури припинення (ліквідації) відокремлених підрозділів. 11. Прийняття рішення про створення відокремлених підрозділів. 12. Призначення відповідальної особи за проведення реєстрації відокремлених підрозділів. 13. Прийняття рішення про заснування інших юридичних осіб. <p>Порядок денний чергових загальних зборів акціонерів затверджений Правлінням Товариства.</p> <p>Всі питання порядку денного були розглянуті на загальних зборах акціонерів та акціонерами одноголосно прийняті позитивні рішення щодо всіх питань порядку денного Загальних зборів акціонерів.</p> | |

X. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск | Міжнародний ідентифікаційний номер | Тип цінного папера | Форма існування та форма випуску | Номінальна вартість (грн) | Кількість акцій (шт.) | Загальна номінальна вартість (грн) | Частка у статутному капіталі (у відсотках) |
|-------------------------|--|--|------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|-----------------------|------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 05.09.2003 | 431/1/03 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA0402871000 | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 100 | 65 000 | 6 500 000 | 100 |
| Опис | Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 431/1/03 від 05.09.2003 р. втратило чинність у зв'язку із збільшенням статутного капіталу. На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було. | | | | | | | | |
| 15.06.2005 | 262/1/05 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA0402871000 | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 100 | 125 000 | 12 500 000 | 100 |
| Опис | Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 262/1/05 від 15.06.2005 р. втратило чинність у зв'язку із збільшенням статутного капіталу. На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було. | | | | | | | | |
| 21.06.2006 | 277/1/06 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA0402871000 | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 100 | 364 000 | 36 400 000 | 100 |
| Опис | Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 277/1/06 від 21.06.2006 р. втратило чинність у зв'язку із збільшенням статутного капіталу. На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було. | | | | | | | | |
| 26.07.2007 | 287/1/07 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000016869 | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 156 | 364 000 | 56 784 000 | 100 |
| Опис | Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 287/1/07 від 27.06.2007 р. втратило чинність у зв'язку із збільшенням статутного капіталу. На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було. | | | | | | | | |
| 25.06.2008 | 250/1/08 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000041198 | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 200 | 364 000 | 72 800 000 | 100 |

| | | | | | | | | | |
|------------|---|--|--------------|-------------------------------------|------------------------|-------|---------|-------------|-----|
| Опис | Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 250/1/08 від 25.06.2008 р. втратило чинність у зв'язку із збільшенням статутного капіталу. На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було. | | | | | | | | |
| 15.12.2009 | 353/1/09 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000062970 | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 308 | 364 000 | 112 112 000 | 100 |
| Опис | Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 353/1/09 від 15.12.2009 р. втратило чинність у зв'язку із збільшенням статутного капіталу. На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було. | | | | | | | | |
| 08.06.2010 | 361/1/10 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000068753 | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 404 | 364 000 | 147 056 000 | 100 |
| Опис | Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 361/1/10 від 08.06.2010 р. втратило чинність у зв'язку з переведенням акцій з документарної форми існування в бездокументарну. У червні 2010 року була проведена реалізація акцій на внутрішньому ринку, а саме: - Приватне підприємство "АДУЛАР" здійснило продаж 364 акцій ПРАТ"СК "АЛЬЯНС" товариству з обмеженою відповідальністю "АЛЬТАІР-АКТИВ"; - Приватне підприємство "АЙРАН" здійснило продаж 364 акцій ПРАТ "СК "АЛЬЯНС" товариству з обмеженою відповідальністю "ФІНАНС-ГРУП". В результаті чого були внесені зміни до реєстру акціонерів. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було. | | | | | | | | |
| 02.09.2010 | 728/1/10 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000068753 | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 404 | 364 000 | 147 056 000 | 100 |
| Опис | Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 728/1/10 від 02.09.2010 р. втратило чинність у зв'язку із збільшенням статутного капіталу. На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було. | | | | | | | | |
| 08.09.2011 | 428/1/11 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000127823 | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 677 | 364 000 | 246 428 000 | 100 |
| Опис | Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 428/1/11 від 08.09.2011 р. втратило чинність у зв'язку із збільшенням статутного капіталу. На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було. | | | | | | | | |
| 21.06.2012 | 111/1/2012 | Національна комісія з | UA4000127823 | Акція проста | Бездокументарні іменні | 1 059 | 364 000 | 385 476 000 | 100 |

| | | цінних паперів та фондового ринку | | бездокументарна іменна | арні іменні | | | | |
|------------|--|---|--------------|-------------------------------------|------------------------|-------|---------|-------------|-----|
| Опис | <p>У грудні 2013 року була проведена реалізація акцій на внутрішньому ринку, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Товариство з обмеженою відповідальністю "Агасі" здійснило продаж 363 272 акцій ПРАТ"СК "АЛЬЯНС" КОМПАНІЇ РАЙЗМАЙЛ ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД (RISEMILE TRADING LIMITED); - Товариство з обмеженою відповідальністю "АЛЬТАІР-АКТИВ" здійснило продаж фізичній особі; - Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНС-ГРУП" здійснило продаж фізичній особі. <p>В результаті чого були внесені зміни до реєстру акціонерів. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було.</p> | | | | | | | | |
| 02.07.2014 | 66/1/2014 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000127823 | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 1 924 | 364 000 | 700 336 000 | 100 |
| Опис | <p>Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 111/1/2012 від 21.06.2012 р. втратило чинність у зв'язку із зміною розміру статутного капіталу. Збільшення статутного капіталу проведено шляхом збільшення номінальної вартості існуючих акцій з 1 059 (Однієї тисячі п'ятдесяти дев'яти) гривень до 1 924(однієї тисячі дев'ятсот двадцяти чотирьох) гривень кожна за рахунок спрямування до статутного капіталу частини (95%) нерозподіленого прибутку 2012 року в розмірі 314 804 000 (Триста чотирнадцять мільйонів вісімсот чотири тисячі) гривень та частини (0,016987%) прибутку 2013 року в розмірі 56 000 (П'ятдесят шість тисяч) гривень, що загальною становить 314 860 000 (Триста чотирнадцять мільйонів вісімсот шістдесят тисяч) гривень.</p> <p>Протягом 2016 року була проведена реалізація акцій на внутрішньому ринку</p> <ul style="list-style-type: none"> - КОМПАНІЯ РАЙЗМАЙЛ ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД (RISEMILE TRADING LIMITED) здійснила продаж 162 630 акцій ПРАТ"СК "АЛЬЯНС" Товариству з обмеженою відповідальністю "Агасі" (код ЄДРПОУ 32232875) <p>В результаті чого були внесені зміни до реєстру акціонерів. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було.</p> | | | | | | | | |

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

| Найменування основних засобів | Власні основні засоби (тис. грн) | | Орендовані основні засоби (тис. грн) | | Основні засоби, всього (тис. грн) | |
|-------------------------------|---|-------------------|--------------------------------------|-------------------|-----------------------------------|-------------------|
| | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду |
| 1. Виробничого призначення: | 2 | 6 | 0 | 0 | 2 | 6 |
| будівлі та споруди | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| машини та обладнання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| транспортні засоби | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші | 2 | 6 | 0 | 0 | 2 | 6 |
| 2. Невиробничого призначення: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| будівлі та споруди | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| машини та обладнання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| транспортні засоби | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інвестиційна нерухомість | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього | 2 | 6 | 0 | 0 | 2 | 6 |
| Опис | <p>Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації. Амортизація основних засобів нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного терміну їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта.</p> <p>Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів представлені наступним чином: машини та обладнання (оргтехніка) 2 роки; офісні меблі та устаткування 4 роки; транспортні засоби 5 років.</p> | | | | | |

3. Інформація про зобов'язання емітента

| Види зобов'язань | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн) | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|--|-----------------|-------------------------------------|--|----------------|
| Кредити банку | X | 0 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| Зобов'язання за цінними паперами | X | 1 772 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| за облігаціями (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за вексями (всього) | X | 1 772 | X | X |

| | | | | |
|--|-------------------------------|---------|---|---|
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| Податкові зобов'язання | X | 0 | X | X |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| Інші зобов'язання | X | 221 025 | X | X |
| Усього зобов'язань | X | 222 797 | X | X |
| Опис | Поточні зобов'язання емітента | | | |

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

| № з/п | Дата прийняття рішення | Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн) | Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн) | Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) |
|--|------------------------|--|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | 27.04.2016 | 371 497 | 1 485 990 | 25 |
| Опис: | | | | |
| 27.04.2016 року загальними зборами акціонерів Товариства прийнято рішення про схвалення граничних сум значних правочинів, що можуть вчинятися Товариством протягом одного року (до 28 квітня 2017 року): | | | | |
| Предмет правочину | | | | |
| Страховий платіж за договором страхування або перестрахування | | | Платіж, що не перевищує 371 497 тис. грн. | |
| Укладання договору придбання або продажу цінних паперів | | | Загальна сума правочину не більше 371 497 тис. грн. | |
| Придбання або реалізація рухомого чи нерухомого майна, інших | | | Загальна сума правочину не більше 371 497 тис. грн. | |
| Вартість активів за даними останньої річної фінансової звітності на час прийняття рішення склала 1 485 990 тис. грн. | | | | |
| Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів Товариства за даними річної фінансової звітності за 2015 рік складає 25%. | | | | |
| Загальна кількість голосуючих акцій - 364 000 шт., кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах - 394 000 шт. | | | | |
| Кількість голосуючих акцій проголосували "за" прийняття рішення - 364 000 шт., "проти" - 0 шт. | | | | |

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду

| Дата виникнення події | Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | Вид інформації |
|-----------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 18.01.2016 | 19.01.2016 | Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій |

| | | |
|------------|------------|--|
| 25.03.2016 | 28.03.2016 | Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій |
| 25.04.2016 | 27.04.2016 | Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій |
| 27.04.2016 | 28.04.2016 | Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв |
| 27.04.2016 | 28.04.2016 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 02.06.2016 | 03.06.2016 | Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій |
| 05.07.2016 | 06.07.2016 | Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій |
| 25.08.2016 | 26.08.2016 | Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій |
| 15.09.2016 | 16.09.2016 | Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій |

Інформація про стан корпоративного управління ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

| № з/п | Рік | Кількість зборів, усього | У тому числі позачергових |
|-------|------|--------------------------|---------------------------|
| 1 | 2016 | 1 | 0 |
| 2 | 2015 | 1 | 0 |
| 3 | 2014 | 1 | 0 |

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

| | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори | X | |
| Акціонери | | X |
| Депозитарна установа | | X |
| Інше (запишіть) | | |

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

| | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | | X |
| Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків | | X |

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

| | Так | Ні |
|---------------------------------|-----|----|
| Підняттям карток | | X |
| Бюлетенями (таємне голосування) | | X |
| Підняттям рук | X | |
| Інше (запишіть) | | |

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

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

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

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

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Складу | | X |
| Організації | | X |
| Діяльності | | X |
| Інше (запишіть) | | |
| Інформація щодо компетентності та ефективності наглядової ради (кожного члена наглядової ради), а також інформація щодо виконання наглядовою радою поставлених завдань | | |

| |
|--|
| |
|--|

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 0

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Стратегічного планування | | X |
| Аудиторський | | X |
| З питань призначень і винагород | | X |
| Інвестиційний | | X |
| Інше (запишіть) | | |
| Інше (запишіть) | | |
| Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів | | |

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

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Галузеві знання і досвід роботи в галузі | | X |
| Знання у сфері фінансів і менеджменту | | X |
| Особисті якості (чесність, відповідальність) | | X |
| Відсутність конфлікту інтересів | | X |
| Граничний вік | | X |
| Відсутні будь-які вимоги | | X |
| Інше (запишіть) | | X |

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства | | X |
| Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового | | X |

| | | |
|--|--|---|
| члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками | | |
| Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту) | | X |
| Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена | | X |
| Інше (запишіть) | | |

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

| | Загальні збори акціонерів | Наглядова рада | Виконавчий орган | Не належить до компетенції жодного органу |
|--|---------------------------|----------------|------------------|---|
| Визначення основних напрямів діяльності (стратегії) | так | ні | ні | ні |
| Затвердження планів діяльності (бізнес-планів) | ні | ні | так | ні |
| Затвердження річного фінансового звіту або балансу або бюджету | так | ні | ні | ні |
| Обрання та відкликання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу | так | ні | ні | ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради | ні | ні | ні | ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії | так | ні | ні | ні |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу | так | ні | ні | ні |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради | ні | ні | ні | ні |
| Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу | так | ні | ні | ні |
| Прийняття рішення про додатковий випуск акцій | так | ні | ні | ні |

| | | | | |
|---|-----|----|-----|-----|
| Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій | так | ні | ні | ні |
| Затвердження зовнішнього аудитора | ні | ні | так | ні |
| Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів | ні | ні | ні | так |

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Положення про загальні збори акціонерів | X | |
| Положення про наглядову раду | | X |
| Положення про виконавчий орган | X | |
| Положення про посадових осіб акціонерного товариства | X | |
| Положення про ревізійну комісію (або ревізора) | X | |
| Положення про акції акціонерного товариства | | X |
| Положення про порядок розподілу прибутку | | X |
| Інше (запишіть) | | |

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

| | Інформація розповсюджується на загальних зборах | Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів | Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві | Копії документів надаються на запит акціонера | Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства |
|---|---|---|--|---|--|
| Фінансова звітність, результати діяльності | так | так | так | так | так |
| Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу | так | так | так | так | так |
| Інформація про склад органів управління | так | так | так | так | так |

| | | | | | |
|---|-----|----|-----|-----|----|
| товариства | | | | | |
| Статут та внутрішні документи | так | ні | так | так | ні |
| Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення | так | ні | так | так | ні |
| Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства | так | ні | так | так | ні |

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

| | | |
|------------------------|-----|----|
| | Так | Ні |
| Не проводились взагалі | | X |
| Менше ніж раз на рік | | X |
| Раз на рік | | X |
| Частіше ніж раз на рік | X | |

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

| | | |
|---------------------------|-----|----|
| | Так | Ні |
| Загальні збори акціонерів | | X |
| Наглядова рада | | X |
| Виконавчий орган | X | |
| Інше (запишіть) | | |

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) так

З якої причини було змінено аудитора?

| | | |
|--|-----|----|
| | Так | Ні |
| Не задовольняв професійний рівень | | X |
| Не задовольняли умови договору з аудитором | | X |
| Аудитора було змінено на вимогу акціонерів | | X |
| Інше (запишіть) | | |

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

| | | |
|--|-----|----|
| | Так | Ні |
| Ревізійна комісія (ревізор) | X | |
| Наглядова рада | | X |
| Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства | X | |
| Стороння компанія або сторонній консультант | | X |
| Перевірки не проводились | | X |

| | |
|--------------------|--|
| Інше (запишіть) | |
|--------------------|--|

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

| | Так | Ні |
|---|-----|----|
| З власної ініціативи | | X |
| За дорученням загальних зборів | | X |
| За дорученням наглядової ради | | X |
| За зверненням виконавчого органу | X | |
| На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів | | X |
| Інше (запишіть) | | |

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

| | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Випуск акцій | X | |
| Випуск депозитарних розписок | | X |
| Випуск облігацій | | X |
| Кредити банків | | X |
| Фінансування з державного і місцевих бюджетів | | X |
| Інше (запишіть) | | |

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

| | |
|---|---|
| Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором | |
| Так, плануємо розпочати переговори | |
| Так, плануємо розпочати переговори в наступному році | |
| Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років | |
| Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років | |
| Не визначились | X |

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) ні

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? (так/ні) ні

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного

управління? (так/ні) так

У разі наявності в акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 16.04.2012; яким органом управління прийнятий: Загальні збори акціонерів

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) ні; укажіть яким чином його оприлюднено:

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року:
Акціонерне товариство дотримується кодексу (принципів) корпоративного управління

Звіт про корпоративне управління

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи

Страхова компанія створюється з метою обслуговування фізичних і юридичних осіб незалежно від їх державної належності та форм власності на ринку страхових послуг, підвищення якості та збільшення обсягів надання страхових послуг, створення сприятливих умов для розвитку економіки України, здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку в інтересах акціонерів Страхової компанії, покращення добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Страхової компанії, а також отримання акціонерами дивідендів.

Страхова компанія здійснює свою діяльність з урахуванням інтересів Страхової компанії, клієнтів та сприяє економічному розвитку та зміцненню страхової системи.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік

Власники істотної участі в ПРАТ "СК "АЛЬЯНС"

- Компанія "Райзмайл Трейдінг Лімітед" (Республіка Кіпр, номер документа, що свідчить про реєстрацію: HE290452, місцезнаходження якого: 2003, м. Нікосія, 6 Йоанні Стіліану, 2-й поверх, кв. 202) - протягом року зменшено розмір участі з 89,84% до 45,16% акцій ПРАТ "СК "АЛЬЯНС"

- Товариство з обмеженою відповідальністю "АГАСІ", код ЄДРПОУ 32232875, місцезнаходження: 49051 м. Дніпро, вул.ю Собінова, б.1, протягом року збільшено розмір участі з 9,96% до 54,64% акцій ПРАТ "СК "АЛЬЯНС"

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг

Порушень не встановлено.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або

про відсутність таких заходів

Заходи впливу не застосовувались.

5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи

Ризик-менеджмент вважається найбільш ефективною системою управління ризиками, яка охоплює три послідовні етапи: аналіз ризику; контроль за ризиком; фінансування ризику.

Етапи управління ризиком у страхуванні

№ з/п Етап Характеристика

1. Ідентифікація ризиків Вивчення ситуації ризику (зовнішніх та внутрішніх причин ризику, спостережень, свідчень, документів, контрольних перевірок)
2. Аналіз і оцінка ризиків Кількісна оцінка за допомогою актуальних розрахунків (максимальна величина збитку, який може виникнути при певному ризику; ймовірність настання події, яка може призвести до максимального збитку)
3. Контроль за ризиком - уникнення ризику;
- мінімізація ризику;
- локалізація ризику;
- поділ ризику

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку

У процесі перевірки системи внутрішнього аудиту встановлювалось:

- реальність та достовірність господарських операцій;
- повнота відображення у бухгалтерських документах господарських операцій, що мали місце обліку на момент перевірки;
- правильність визначення вартісної оцінки основних та оборотних засобів та їх класифікації;
- дотримання періодичності проведення господарських операцій;
- правильність підрахунку підсумків за зведеними документами та перенесення їх у облікові реєстри.

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

Відчуження зазначених активів не відбувалось.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

Дані відсутні

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать: підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством; асоційовані компанії; члени провідного управлінського персоналу Товариства.

Реалізація послуг - укладені договори страхування з пов'язаними особами на загальну суму 29

296 тис. грн..

Трудові відносини між Товариством та головою та членами Правління - здійснено виплат на загальну суму 78 тис. грн..

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту)

Аудиторський висновок складається на підставі вимог та положень Закону України "Про аудиторську діяльність", Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 122 від 18.04.2003 р.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

- ТОВ "ДНІПРОВСЬКА АУДИТОРСЬКА ГРУПА", ЄДРПОУ 33612773, 49101, м. Дніпропетровськ, вул. Свердлова, буд. 30/32, к. 46, аудит фінансової звітності за 2016 рік

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності

11

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі

4

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року

немає

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора

немає

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років

- ТОВ "ФІН-АУДИТ" ЄДРПОУ 38354037, аудит фінансової звітності за 2012, протягом 2013 року;- ТОВ "ДНІПРОВСЬКА АУДИТОРСЬКА ГРУПА", ЄДРПОУ 33612773, аудит фінансової звітності за 2013-2015 роки- ТОВ "ФІН-АУДИТ" ЄДРПОУ 38354037 - аудит фінансової звітності за 2016 рік

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг

дані відсутні

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг

наявність механізму розгляду скарг.

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги

Дулєпін Олександр Олександрович

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)

скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг): немає

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

позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою немає

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

| | |
|--|--|
| Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця) | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІН-АУДИТ" |
| Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи) | 38354037 |
| Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора | 03035, м. Київ, вул. Липківського Василя, б. 45, оф. 712 |
| Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України | 4543, 20.12.2012 |
| Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів | |
| Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності | 2016 |
| Думка аудитора | умовно-позитивна |

| | | | |
|--|---|-----------|------------|
| | | | КОДИ |
| | | Дата | 01.01.2017 |
| Підприємство | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" | за ЄДРПОУ | 32495221 |
| Територія | Дніпропетровська область, Амур-Нижньодніпровський р-н | за КОАТУУ | 1210136300 |
| Організаційно-правова форма господарювання | Акціонерне товариство | за КОПФГ | 230 |
| Вид економічної діяльності | Інші види страхування, крім страхування життя | за КВЕД | 65.12 |

Середня кількість працівників: 36

Адреса, телефон: 49083 місто Дніпро, вул. Собінова, 1, 056-372-30-10

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2016 р.
Форма №1

| | | Код за ДКУД | |
|--|-----------|-----------------------------|----------------------------|
| | | 1801001 | |
| Актив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Необоротні активи | | | |
| Нематеріальні активи | 1000 | 25 | 28 |
| первісна вартість | 1001 | 497 | 504 |
| накопичена амортизація | 1002 | (472) | (476) |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | 0 | 0 |
| Основні засоби | 1010 | 2 | 6 |
| первісна вартість | 1011 | 56 | 65 |
| знос | 1012 | (54) | (59) |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | 0 | 0 |
| первісна вартість | 1016 | 0 | 0 |
| знос | 1017 | (0) | (0) |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | 0 | 0 |
| первісна вартість | 1021 | 0 | 0 |
| накопичена амортизація | 1022 | (0) | (0) |
| Довгострокові фінансові інвестиції: | | | |
| які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | 430 326 | 415 268 |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | 22 000 | 22 000 |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | 0 | 0 |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | 0 | 0 |
| Гудвіл | 1050 | 0 | 0 |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | 0 | 0 |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | 0 | 0 |
| Інші необоротні активи | 1090 | 0 | 0 |

| | | | |
|--|------|-----------|-----------|
| Усього за розділом I | 1095 | 452 353 | 437 302 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Запаси | 1100 | 4 | 4 |
| Виробничі запаси | 1101 | 4 | 4 |
| Незавершене виробництво | 1102 | 0 | 0 |
| Готова продукція | 1103 | 0 | 0 |
| Товари | 1104 | 0 | 0 |
| Поточні біологічні активи | 1110 | 0 | 0 |
| Депозити перестраховання | 1115 | 0 | 0 |
| Векселі одержані | 1120 | 0 | 364 728 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 33 519 | 72 830 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | | | |
| за виданими авансами | 1130 | 2 782 | 65 |
| з бюджетом | 1135 | 0 | 170 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | 0 | 0 |
| з нарахованих доходів | 1140 | 192 | 320 |
| із внутрішніх розрахунків | 1145 | 0 | 0 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 148 027 | 150 984 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 780 982 | 393 964 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 43 429 | 47 718 |
| Готівка | 1166 | 5 | 7 |
| Рахунки в банках | 1167 | 4 584 | 17 696 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | 0 | 71 |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | 24 702 | 78 224 |
| у тому числі в: | | | |
| резервах довгострокових зобов'язань | 1181 | 0 | 0 |
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | 457 | 836 |
| резервах незароблених премій | 1183 | 24 245 | 77 388 |
| інших страхових резервах | 1184 | 0 | 0 |
| Інші оборотні активи | 1190 | 0 | 0 |
| Усього за розділом II | 1195 | 1 033 637 | 1 109 078 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | 0 | 0 |
| Баланс | 1300 | 1 485 990 | 1 546 380 |

| Пасив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---|-----------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 700 336 | 700 336 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | 0 | 0 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | 0 | 0 |
| Додатковий капітал | 1410 | 0 | 0 |
| Емісійний дохід | 1411 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці | 1412 | 0 | 0 |
| Резервний капітал | 1415 | 335 194 | 335 194 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 285 680 | 288 053 |
| Неоплачений капітал | 1425 | (0) | (0) |
| Вилучений капітал | 1430 | (0) | (0) |
| Інші резерви | 1435 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|------|-----------|-----------|
| Усього за розділом I | 1495 | 1 321 210 | 1 323 583 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | 0 | 0 |
| Пенсійні зобов'язання | 1505 | 0 | 0 |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | 0 | 0 |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | 0 | 0 |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | 0 | 0 |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | 0 | 0 |
| Цільове фінансування | 1525 | 0 | 0 |
| Благодійна допомога | 1526 | 0 | 0 |
| Страхові резерви | 1530 | 92 394 | 97 930 |
| у тому числі: | | | |
| резерв довгострокових зобов'язань | 1531 | 0 | 0 |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | 23 550 | 6 757 |
| резерв незароблених премій | 1533 | 68 844 | 91 173 |
| інші страхові резерви | 1534 | 0 | 0 |
| Інвестиційні контракти | 1535 | 0 | 0 |
| Призовий фонд | 1540 | 0 | 0 |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 | 0 | 0 |
| Усього за розділом II | 1595 | 92 394 | 97 930 |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | 0 | 0 |
| Векселі видані | 1605 | 0 | 1 772 |
| Поточна кредиторська заборгованість за: | | | |
| довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | 0 | 0 |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 15 | 1 302 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 1 010 | 0 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 1 010 | 0 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | 0 | 0 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 0 | 0 |
| одержаними авансами | 1635 | 0 | 0 |
| розрахунками з учасниками | 1640 | 0 | 0 |
| із внутрішніх розрахунків | 1645 | 0 | 0 |
| страховою діяльністю | 1650 | 50 082 | 121 113 |
| Поточні забезпечення | 1660 | 0 | 0 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | 684 | 679 |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | 0 | 0 |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 20 595 | 1 |
| Усього за розділом III | 1695 | 72 386 | 124 867 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | 0 | 0 |
| Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | 1800 | 0 | 0 |
| Баланс | 1900 | 1 485 990 | 1 546 380 |

Керівник

Шрайбман О.Ю.

Головний бухгалтер

Волошина О.В.

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС"Дата
за ЄДРПОУКОДИ
26.01.2017
32495221**Звіт про фінансові результати**
(Звіт про сукупний дохід)за 2016 рік
Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 0 | 0 |
| Чисті зароблені страхові премії | 2010 | 86 885 | 167 934 |
| Премії підписані, валова сума | 2011 | 579 978 | 399 308 |
| Премії, передані у перестраховання | 2012 | (523 907) | (243 533) |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 | 22 329 | 10 628 |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 2014 | 53 143 | 22 787 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (7 800) | (1 358) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | (104 954) | (145 812) |
| Валовий: | | | |
| прибуток | 2090 | 0 | 20 764 |
| збиток | 2095 | (25 869) | (0) |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань | 2105 | 0 | 0 |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | 17 171 | -20 133 |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума | 2111 | 16 793 | -20 347 |
| Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах | 2112 | 378 | 214 |
| Інші операційні доходи | 2120 | 28 905 | 11 819 |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2121 | 0 | 0 |
| Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2122 | 0 | 0 |
| Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування | 2123 | 0 | 0 |
| Адміністративні витрати | 2130 | (4 541) | (4 495) |
| Витрати на збут | 2150 | (27) | (27) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (2 747) | (1 118) |
| Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2181 | 0 | 0 |
| Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182 | 0 | 0 |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | |
| прибуток | 2190 | 12 892 | 6 810 |
| збиток | 2195 | (0) | (0) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | 1 542 | 79 |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 6 033 | 5 453 |

| | | | |
|---|------|-----------|------------|
| Інші доходи | 2240 | 2 592 | 13 |
| Дохід від благодійної допомоги | 2241 | 0 | 0 |
| Фінансові витрати | 2250 | (896) | (0) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | (0) | (0) |
| Інші витрати | 2270 | (2 654) | (23 261) |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | 0 | 0 |
| Фінансовий результат до оподаткування: прибуток | 2290 | 19 509 | 0 |
| збиток | 2295 | (0) | (10 906) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | -17 136 | -12 112 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | 0 | 0 |
| Чистий фінансовий результат: прибуток | 2350 | 2 373 | 0 |
| збиток | 2355 | (0) | (23 018) |

II. Сукупний дохід

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | 0 | 0 |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | 0 | -4 480 |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід | 2445 | 0 | -46 |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | 2450 | 0 | -4 526 |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | (0) | (0) |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | 0 | -4 526 |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | 2 373 | -27 544 |

III. Елементи операційних витрат

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 79 | 89 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 742 | 836 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 162 | 297 |
| Амортизація | 2515 | 9 | 11 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 119 077 | 151 577 |
| Разом | 2550 | 120 069 | 152 810 |

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Середньорічна кількість простих акцій | 2600 | 364 000 | 364 000 |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій | 2605 | 364 000 | 364 000 |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2610 | 6,519230 | -63,236260 |

| | | | |
|--|------|----------|------------|
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615 | 0,000000 | -63,236260 |
| Дивіденди на одну просту акцію | 2650 | 6,52 | 0,00 |

Керівник

Шрайбман О.Ю.

Головний бухгалтер

Волошина О.В.

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

28.01.2017

32495221

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2016 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | 0 | 0 |
| Повернення податків і зборів | 3005 | 0 | 0 |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | 0 | 0 |
| Цільового фінансування | 3010 | 0 | 0 |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | 0 | 0 |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | 0 | 0 |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | 24 475 | 43 972 |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | 2 103 | 591 |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | 0 | 0 |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | 0 | 0 |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | 0 | 0 |
| Надходження від страхових премій | 3050 | 550 169 | 401 247 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3095 | 62 464 | 38 393 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (9 657) | (4 869) |
| Праці | 3105 | (615) | (671) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (162) | (328) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (18 411) | (10 125) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (18 316) | (10 029) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | (0) | (0) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (95) | (96) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | (22 028) | (44 021) |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | (0) | (0) |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | (0) | (0) |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | (562 302) | (341 949) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (0) | (0) |
| Інші витрачання | 3190 | (48 253) | (67 035) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | -22 217 | 15 205 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | 170 371 | 238 593 |

| | | | |
|--|------|-------------|-------------|
| необоротних активів | 3205 | 0 | 18 |
| Надходження від отриманих: | | | |
| відсотків | 3215 | 4 298 | 3 609 |
| дивідендів | 3220 | 0 | 0 |
| Надходження від деривативів | 3225 | 0 | 0 |
| Надходження від погашення позик | 3230 | 0 | 0 |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3250 | 2 181 | 0 |
| Витрачання на придбання: | | | |
| фінансових інвестицій | 3255 | (151 635) | (239 159) |
| необоротних активів | 3260 | (0) | (0) |
| Виплати за деривативами | 3270 | (0) | (0) |
| Витрачання на надання позик | 3275 | (0) | (0) |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | (0) | (0) |
| Інші платежі | 3290 | (0) | (422) |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | 25 215 | 2 639 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Власного капіталу | 3300 | 0 | 0 |
| Отримання позик | 3305 | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3340 | 0 | 0 |
| Витрачання на: | | | |
| Викуп власних акцій | 3345 | (0) | (0) |
| Погашення позик | 3350 | (0) | (0) |
| Сплату дивідендів | 3355 | (0) | (0) |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | (0) | (0) |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 3365 | (0) | (0) |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві | 3370 | (0) | (0) |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | (0) | (0) |
| Інші платежі | 3390 | (0) | (0) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | 0 | 0 |
| Чистий рух коштів за звітний період | 3400 | 2 998 | 17 844 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 43 429 | 25 192 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | 1 291 | 393 |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 47 718 | 43 429 |

Керівник

Шрайбман О.Ю.

Головний бухгалтер

Волошина О.В.

| | | | | | | | | | |
|---|------|---------|---|---|---------|---------|---|---|-----------|
| зареєстрованого капіталу | | | | | | | | | |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Внески учасників: Внески до капіталу | 4240 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вилучення капіталу: Викуп акцій | 4260 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Перепродаж викуплених акцій | 4265 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Анулювання викуплених акцій | 4270 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разом змін у капіталі | 4295 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 373 | 0 | 0 | 2 373 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 700 336 | 0 | 0 | 335 194 | 288 053 | 0 | 0 | 1 323 583 |

Керівник

Шрайбман О.Ю.

Головний бухгалтер

Волошина О.В.

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС"

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

1. Інформація про Товариство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" (надалі по тексту - "Товариство") зареєстровано 03.07.2003 року.

Повне найменування: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС"

Скорочене найменування: ПРАТ "СК "АЛЬЯНС".

Код за ЄДРПОУ: 32495221

Місцезнаходження Товариства: 49083, м. Дніпро, вул. Собінова, буд. 1.

Метою створення Товариства є обслуговування фізичних і юридичних осіб незалежно від їх державної належності та форм власності на ринку страхових послуг, підвищення якості та збільшення обсягів надання страхових послуг, створення сприятливих умов для розвитку економіки України, здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку в інтересах акціонерів Товариства, покращення добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Товариства, а також отримання акціонерами дивідендів.

Товариство здійснює свою діяльність з урахуванням інтересів Товариства, клієнтів та сприяє економічному розвитку та зміцненню страхової системи.

Товариство має наступні ліцензії на здійснення страхової діяльності

| № з/п | Номер ліцензії | Вид страхування | Строк дії ліцензії |
|-------|----------------|--|---------------------------|
| 1 | АВ 500016 | Страхування медичних витрат | з 02.12.2009 безстроковий |
| 2 | АВ 500017 | Страхування тварин на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків у випадках та згідно з переліком тварин, встановленими Кабінетом Міністрів України | з 02.12.2009 безстроковий |
| 3 | АВ 500018 | Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї | з 02.12.2009 безстроковий |
| 4 | АВ 500019 | Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів | з 02.12.2009 безстроковий |
| 5 | АВ 500020 | Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру | з 02.12.2009 безстроковий |
| 6 | АВ 500022 | Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті | з 02.12.2009 безстроковий |
| 7 | АВ 500023 | Особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин | з 02.12.2009 безстроковий |
| 8 | АВ 500024 | Страхування фінансових ризиків | з 02.12.2009 безстроковий |
| 9 | АВ 500453 | Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій | з 02.12.2009 безстроковий |

| | | | | |
|----|-----------|---|--------------|-------------------------|
| 10 | AB 500454 | Страховання інвестицій | з 02.12.2009 | безстроковий |
| 11 | AB 500455 | Страховання кредитів | з 02.12.2009 | безстроковий |
| 12 | AB 500456 | Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) з 02.12.2009 безстроковий | | |
| 13 | AB 500457 | Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) | з 02.12.2009 | безстроковий |
| 14 | AB 500458 | Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) з 02.12.2009 безстроковий | | |
| 15 | AB 500459 | Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)) з 02.12.2009 безстроковий | | |
| 16 | AB 500460 | Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ з 02.12.2009 безстроковий | | |
| 17 | AB 500461 | Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу) | з | 02.12.2009 безстроковий |
| 18 | AB 500462 | Страховання водного транспорту з 02.12.2009 безстроковий | | |
| 19 | AB 500463 | Страховання наземного транспорту (крім залізничного) з | | 02.12.2009 безстроковий |
| 20 | AB 500464 | Страховання від нещасних випадків | з 02.12.2009 | безстроковий |
| 21 | AB 500465 | Страховання здоров'я на випадок хвороб з 02.12.2009 безстроковий | | |
| 22 | AD 039862 | Страховання залізничного транспорту з 17.07.2012 безстроковий | | |
| 23 | AD 039974 | Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення. Випадкового пошкодження або псування. з 09.10.2012 безстроковий | | |
| 24 | AE 190501 | Авіаційне страхування цивільної авіації з 14.12.2012 безстроковий | | |

Кількість працівників станом на 31 грудня 2016 р. та 31 грудня 2015 р. складала 40 та 44 осіб, відповідно.

Станом на 31 грудня 2016 р. та 31 грудня 2015 р. акціонерами Товариства були:

| | | |
|----------------------|------------|------------|
| Учасники товариства: | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
| % | % | |

| | | |
|---|-------|-------|
| КОМПАНІЯ РАЙЗМАЙЛ ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД (RISEMILE TRADING LIMITED) | 45,16 | 89,84 |
|---|-------|-------|

| | | |
|-----------------------------|-------|------|
| ТОВ "АГАСІ" ЄДРПОУ 32232875 | 54,64 | 9,96 |
|-----------------------------|-------|------|

| | | |
|-----------------------------------|------|------|
| Фізичні особи - громадяни України | 0,20 | 0,20 |
|-----------------------------------|------|------|

| | | |
|--------|--------|--------|
| Всього | 100,00 | 100,00 |
|--------|--------|--------|

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2016 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2016 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. Перелік стандартів, які вперше застосовувалися в даному періоді та їх вплив на фінансову звітність

З 1 січня 2016 року вступили в силу наступні нові стандарти і удосконалення:

МСФЗ 14 "Відстрочені рахунки діяльності з тарифним регулюванням";

Поправки до МСФЗ 11 "Спільна діяльність" - "Облік придбання часток участі";

Поправка до МСФЗ 16 і МСФЗ 38 "Роз'яснення допустимих методів амортизації";

Поправки до МСБО 16 і МСБО 41 "Сільське господарство: плодіві культури";

Поправки до МСБО 27 "Метод участі в капіталі в окремій фінансовій звітності";

Щорічні вдосконалення 2012-2014;

Поправки до МСБО 1 "Ініціатива у сфері розкриття інформації";

Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 "Інвестиційні організації: Застосування виключення з вимоги про консолідацію"

МСФЗ 14 "Відстрочені рахунки діяльності з тарифним регулюванням". Цей стандарт набув чинності з 1 січня 2016 року, дозволялося дострокове застосування. Основною метою Ради з МСБО, яка випустила МСФЗ 14, є підвищення порівнянності фінансової звітності суб'єктів господарювання, які працюють в галузях, що регулюються на основі відсоткових ставок (постачальники газу, електрики чи води де держава, як правило, прямо регулює тарифи). Згідно з МСФЗ 14, компанії, які вперше застосовують МСФЗ, можуть визнавати суми, що відносяться на регулювання за допомогою відсоткової ставки, згідно з попередніми вимогами GAAP, якими вони керувалися до переходу на МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а рух по таких залишках - окремими рядками у звіті про прибуток або збиток і інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ним ризики, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ (IFRS) 14 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016р. або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування.

Діяльність Товариства не підлягає тарифному регулюванню згідно чинного законодавства, тому не застосовує цей стандарт, впливу на фінансову звітність Товариства стандарт не має.

Зміни до МСФЗ 11 "Спільна діяльність" стосуються відображення в обліку придбання частки участі у спільній операції у випадках, коли діяльність є окремим утворенням, зокрема, поправки передбачають застосування відповідних принципів відображення об'єднання бізнесу згідно МСФЗ 3 та інших стандартів (наприклад, МСБО 12 "Податки на прибуток" щодо визнання відкладених податків в момент придбання та МСБО 36 "Зменшення корисності активів" щодо тестування на знецінення одиниці, яка генерує грошові кошти, на яку було віднесено гудвіл при придбанні частки участі у спільній операції). Ці ж вимоги повинні застосовуватися при створенні спільної діяльності у випадках, коли одна зі сторін вносить в якості внеску вже існуючий бізнес. Учасник спільної операції також зобов'язаний розкрити відповідну інформацію згідно з вимогами МСФЗ 3 та іншими стандартами стосовно об'єднання бізнесу.

Товариство не бере участі у спільній діяльності, тому не застосовує цей стандарт, впливу на фінансову звітність Товариства стандарт не має.

Поправки до МСБО 16 і МСБО 38 "Роз'яснення прийнятних методів амортизації". Поправки до МСБО 16 забороняють здійснювати амортизацію основних засобів пропорційно доходу. Після внесення поправок МСБО 38 вводиться спростовне припущення того, що виручка не є належною основою для амортизації нематеріального активу. Це припущення може бути спростовано лише у двох наступних обумовлених випадках: якщо нематеріальні активи виступають величиною виручки; або якщо можна продемонструвати тісний взаємозв'язок між виручкою і економічними вигодами від споживання нематеріальних активів.

Тепер МСФЗ дозволяють застосовувати у окремій фінансовій звітності метод участі в капіталі

не лише до асоційованих та спільних підприємств, а і до дочірніх. Поправки застосовуються на перспективній основі річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування.

Товариство використовує прямолінійний метод амортизації основних засобів і нематеріальних активів та не складає окрему фінансову звітність, тому застосування даних поправок до МСБО 16 та МСБО 38 не вплине на його фінансову звітність.

Поправки до МСБО 16 и МСБО 41 щодо обліку плодкових культур дають визначення плодкових культур і вимагають, щоб біологічні активи, які відповідають визначенню плодкових культур, відображались в обліку як основні засоби згідно з МСБО 16, а не відповідно до МСБО 41. Продукція, яку дають сільськогосподарські рослини, повинна, як і раніше, відображатися в обліку відповідно до МСБО 41.

Товариство не здійснює діяльність у галузі сільського господарства тому не застосовує цей стандарт, впливу на фінансову звітність Товариства стандарт не має.

Поправки до МСБО 27 "Метод участі в капіталі в окремі фінансовій звітності" - говорять про те, що фінансова звітність підприємства, у якого немає дочірнього асоційованого чи частки у спільному підприємстві, не є окремою фінансовою звітністю, доповнено поправками щодо обліку дивідендів.

Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2012-2014 рр.

МСФЗ 5 "Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність" регулюють перенесення (реклаифікацію) активу з категорії призначеного для продажу в призначені для розподілу на користь власників або навпаки, і випадків, коли облік ресурсів, утримуваних для розподілу, припинено. Поправки до МСБО 19 "Виплати працівникам" уточнили, що валюта високоякісних корпоративних облігацій чи державних облігацій, ставка яких використовується для дисконтування, повинна бути такою ж як і валюта винагороди після звільнення, яка буде виплачена працівникам.

МСФЗ (IFRS) 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" (і супутні поправки до МСФЗ 1) - регулюють передання фінансового активу третій стороні та розкриття інформації, уточнено, що продовжує враховуватися контракт на обслуговування в основному капіталі з метою відповідності вимогам про розкриття інформації, в МСФЗ 1 додана примітка про те, що зазначені поправки до МСФЗ 7 застосовуються для розкриття інформації у скороченій проміжній фінансовій звітності.

Застосування поправок в цих редакціях Товариством прийнято з 01 січня 2016 року. Керівництво Товариства вважає, що застосування цих поправок не має суттєвого впливу на фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 "Інвестиційні організації: Застосування виключення з вимоги про консолідацію" роз'яснюють, що звільнення від обов'язку складати консолідовану фінансову звітність може застосовуватися материнським підприємством, яке є дочірнім підприємством інвестиційної організації, навіть якщо інвестиційна організація обліковує всі свої дочірні організації за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 10. Поправки також пояснюють, що вимоги до інвестиційної організації консолідувати дочірні підприємства, які надають послуги, пов'язані з інвестиційною діяльністю, застосовуються лише до дочірніх підприємств, які самі не є інвестиційними організаціями.

Управлінський персонал не очікує, що застосування поправок до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 суттєво вплине на фінансову звітність, оскільки Товариство не є інвестиційною організацією, а також не має холдингових компаній, дочірніх, асоційованих організацій або спільних підприємств, які відповідають визначенню інвестиційної організації.

2.3. Перелік стандартів, які були випущені, але ще не вступили в силу, які не застосовувалися Товариством в даному періоді

Товариство не застосовувало наступні нові та переглянуті МСФЗ, які були випущені, але не набрали чинності:

Назва Дата набрання чинності

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" (розкриття додаткової інформації у зв'язку з прийняттям МСФЗ 9) Одночасно із застосуванням МСФЗ 9

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" 1 Січня 2018

МСФЗ 15 "Виручка за договорами з клієнтами" 1 Січня 2018

МСФЗ 16 "Оренда" 1 Січня 2019

Поправки до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" і МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані підприємства" (Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством) Невизначений термін

Поправки до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" (щодо розкриття інформації) 1 Січня 2017

Поправки до МСФЗ 12 (щодо визнання відкладених податкових активів по відношенню до нереалізованих збитків) 1 Січня 2017

Поправки до МСФЗ 2 (щодо класифікації та оцінки операцій за виплатами на основі акцій) 1 Січня 2018

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" встановлює нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів, фінансових зобов'язань та до припинення їх визнання, а також до обліку хеджування. Основні зміни стосуються порядку розрахунку резерву на знецінення фінансових активів; незначних поправок у частині класифікації та оцінки шляхом додавання нової категорії фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки через інші сукупні доходи для визначеного типу простих боргових інструментів.

Згідно з МСФЗ 9 всі визнані фінансові активи, на які поширюється дія МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка", мають оцінюватися після первісного визнання або за амортизованою вартістю, або за справедливою вартістю. Зокрема, боргові інструменти, утримувані в рамках бізнес-моделі, метою якої є отримання передбачених договором грошових потоків, що включають тільки основну суму та відсотки по ній, як правило, оцінюються за амортизованою вартістю. Боргові інструменти, утримувані в рамках бізнес-моделі, метою якої є як збирання контрактних грошових потоків, так і продаж фінансового активу, а також контрактні умови якої передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму, зазвичай оцінюються за справедливою вартістю через інші сукупні доходи. Всі інші боргові та пайові інструменти оцінюються за справедливою вартістю. МСФЗ 9 також допускає альтернативний варіант оцінки боргових інструментів, не призначених для торгівлі, за справедливою вартістю через інші сукупні доходи з визнанням у прибутках та збитках лише доходу від дивідендів (відмова від цього вибору неможлива після первісного визнання).

Зміни справедливої вартості фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку, пов'язані зі зміною їх власних кредитних ризиків, повинні визнаватися в іншому сукупному доході, якщо таке визнання не призводить до створення або збільшення неузгодженості обліку в прибутку або збитку. Зміна справедливої вартості у зв'язку зі зміною власного кредитного ризику фінансового зобов'язання не підлягає подальшій декласифікації у звіті про прибутки або збитки. Згідно з МСБО 39 зміни справедливої вартості таких фінансових зобов'язань повністю визнавалися у звіті про прибутки або збитки.

При визначенні знецінення фінансових активів МСФЗ 9 вимагає застосування моделі очікуваних втрат замість моделі понесених втрат, передбаченої МСБО 39. Модель очікуваних втрат вимагає обліковувати передбачувані втрати внаслідок кредитних ризиків та зміни в оцінках таких майбутніх втрат на кожну звітну дату для відображення зміни рівня кредитного ризику з дати визнання фінансового активу. Тобто, для визнання знецінення не потрібно чекати подій, які підтверджують високий кредитний ризик.

Нові правила обліку хеджування залишають три механізми хеджування, визначені МСБО 39. МСФЗ 9 містить більш м'які правила застосування механізмів обліку хеджування до різних транзакцій, розширено список фінансових інструментів, які можуть бути визнані інструментами

хеджування, а також список ризиків, притаманних нефінансовим статтям, які можуть бути об'єктом обліку хеджування. Крім того, концепцію тесту на ефективність було замінено принципом наявності економічної обумовленості. Ретроспективна оцінка ефективності обліку хеджування більше не потрібна. Вимоги до розкриття інформації про управління ризиками були суттєво розширені.

Товариство не очікує, що застосування стандарту вплине на класифікацію та оцінку її фінансових інструментів, проте нові вимоги щодо відображення знецінення фінансових інструментів можуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність на майбутні періоди.

МСФЗ 15 "Виручка за договорами з клієнтами" встановлює єдину детальну модель обліку виручки за договорами з клієнтами. Після набуття чинності МСФЗ 15 замінить діючі стандарти щодо визнання виручки, включаючи МСБО 18 "Дохід", МСБО 11 "Будівельні контракти" та відповідні інтерпретації. Відповідно до МСФЗ 15 виручка визнається за сумою, що відображає відшкодування, право на яке суб'єкт господарювання очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. За стандартом вводиться 5-етапний підхід до визнання виручки: встановити наявність контрактів з клієнтами; встановити зобов'язання за контрактами; визначити вартість операцій; співвіднести вартість операцій із зобов'язаннями, зазначеними в контракті; виручка визнається, після виконання зобов'язання суб'єктом господарювання.

Відповідно до МСФЗ 15 організація визнає виручку після /по мірі виконання зобов'язання, тобто після передачі покупцеві "контролю" над відповідними товарами або послугами. МСФЗ 15 містить більш детальні вимоги щодо обліку різних типів угод та вимагає розкриття більшого обсягу інформації.

Стандарт має застосовуватися до всіх договорів з клієнтами за виключенням:

- договорів оренди, до яких застосовується МСБО 17 "Оренда";
- договорів страхування, до яких застосовується МСФЗ 4 "Договори страхування";
- фінансових інструментів та інших договірних прав або зобов'язань, що потрапляють в сферу застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність", МСФЗ 11 "Спільна діяльність", МСБО 27 "Консолідована та окрема фінансова звітність" та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані підприємства"; та
- немонетарних обмінів між організаціями одного напрямку діяльності з метою сприяння здійсненню продажів покупцям або потенційним покупцям.

Діяльність Товариства пов'язана з наданням страхових послуг. Ці операції підпадають у сферу застосування МСФЗ 4 "Договори страхування".

З огляду на наведене вище керівництво Товариства вважає, що МСФЗ 15 не вплине на його фінансову звітність в періоді первісного застосування.

МСФЗ 16 "Оренда"

МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСБО 17 "Оренда", Тлумачення КТМФЗ 4 "Визначення, чи містить угода оренду", Роз'яснення ПКР (SIC) 15 "Операційна оренда: заохочення" і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 "Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду". МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнаватиме зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє собою право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміни термінів оренди, зміни майбутніх орендних платежів в результаті зміни

індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

Прядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими на даний момент вимогами МСБО 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСБО 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову. Крім цього, МСФЗ 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації порівняно з МСБО 17.

МСФЗ 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ 15. Орендар має право застосовувати цей стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

У 2017 році Товариство планує оцінити можливий вплив МСФЗ 16 на свою фінансову звітність. Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 "Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством"

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ 10 та МСБО 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація, інвесторів в асоційованому підприємстві або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ перенесла дату вступу даних поправок в силу на невизначений термін, однак організація, яка застосовує ці поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно.

За попередньою оцінкою, яка може змінитися у майбутньому, керівництво Товариства вважає, що ці поправки не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність у майбутньому.

Поправки до МСБО 7 "Ініціатива в сфері розкриття інформації"

Поправки до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" є частиною ініціативи Ради з МСФЗ у сфері розкриття інформації і вимагають, щоб організація розкривала інформацію, що дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни, не обумовлені ними. При першому застосуванні даних поправок організації не зобов'язані надавати порівняльну інформацію за попередні періоди. Ці поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати, допускається застосування до цієї дати. Застосування даних поправок потребує розкриття Товариством додаткової інформації.

Поправки до МСБО 12 "Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків"

Поправки роз'яснюють, що організація повинна враховувати, чи обмежує податкове законодавство джерела оподаткованого прибутку, проти якого вона може робити відрахування при відновленні такої тимчасової різниці. Крім того, поправки містять вказівки щодо того, як організація повинна визначати майбутній оподаткований прибуток, і описують обставини, за яких оподатковуваний прибуток може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, що перевищує їх балансову вартість.

Організації повинні застосовувати дані поправки ретроспективно. Однак при первинному застосуванні поправок зміна власного капіталу на початок самого раннього порівняльного періоду може бути визнана у складі нерозподіленого прибутку на початок періоду (або в складі іншого компонента власного капіталу, відповідно) без розподілення зміни між нерозподіленим

прибутком та іншими компонентами власного капіталу на початок періоду. Організації, які застосовують це звільнення, повинні розкрити цей факт.

Ці поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати, дозволяється застосування до цієї дати. У випадку дострокового застосування організація повинна розкрити цей факт. Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ 2 "Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій"

Рада з МСФЗ видала поправки до МСФЗ 2 "Виплати на основі акцій", в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій з виплат на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела виплати; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, внаслідок яких операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами.

При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, допускається застосування до цієї дати.

На даний час Товариство не бере участі в операціях з виплатами на основі акцій, тому не очікує впливу даних поправок на фінансову звітність Товариства.

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.5. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Товариство використовує оцінки і робить припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на минулому досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. При визначенні суми резервів Товариство враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків та існуючі суми невиплачених відшкодувань. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, на оцінку резервів Товариства.

Допущення і оцінні значення Товариства засновані на вихідних даних, які вона мала в своєму розпорядженні на момент підготовки фінансової звітності. Проте поточні обставини і допущення відносно майбутнього можуть змінюватися зважаючи на ринкові зміни або непередбачувані Товариства обставини. Такі зміни відображаються в допущеннях у міру того, як вони відбуваються.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорій статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності".

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методи "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Звіт грошових коштів Товариства за звітний період складено за вимогами МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, сума якого скоригована на амортизацію необоротних активів, курсову різницю, яка виникла при придбанні імпортової сировини, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність - це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди.

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами, отримання та погашення позик.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Класифікація. Віднесення фінансових інструментів до тієї чи іншої категорії залежить від їх особливостей та мети придбання, і відбувається в момент їх прийняття до обліку.

Фінансові інструменти розподіляються за такими обліковими категоріями:

- 1) позики та дебіторська заборгованість;
- 2) фінансові активи, утримувані до погашення;
- 3) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (прибутки або збитки);
- 4) фінансові активи, доступні для продажу.

Категорія "позики та дебіторська заборгованість" представляє собою непохідні фінансові активи, які не котируються на активному ринку з фіксованими або обумовленими платежами, за винятком тих, які Компанія має намір реалізувати в найближчому майбутньому.

Категорія "інвестиції, утримувані до погашення" - це непохідні фінансові активи з фіксованими

або обумовленими платежами та фіксованим строком погашення, щодо яких у керівництва Товариства є намір і можливість утримувати їх до строку погашення.

Категорія "фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат" має дві підкатегорії:

а) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні;

б) фінансові активи, утримувані для торгівлі.

Первісне визнання. Залежно від класифікації фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю. Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Товариство може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції.

Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Фінансові інструменти, що відображаються за справедливою вартістю з віднесенням змін на рахунок прибутків і збитків, спочатку відображаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові активи та фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс понесені витрати по угоді. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток враховується в момент первісного визнання тільки в тому випадку, якщо між справедливою вартістю та ціною угоди існує різниця, яка може бути підтверджена іншими спостережуваними в даний момент на ринку угодами з аналогічним фінансовим інструментом або оціночним методом, в якому в якості вхідних змінних використовуються виключно фактичні дані ринків. Купівля або продаж фінансових активів, передача яких передбачається у строки, встановлені законодавчо або правилами даного ринку (купівля і продаж на стандартних умовах), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство прийняла на себе зобов'язання передати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання визнаються, коли Товариство стає стороною договору щодо даного фінансового інструменту.

Облік фінансових активів за методом участі у капіталі. Метод участі в капіталі - це метод обліку, згідно з яким інвестиція Товариства первісно визнається за собівартістю, а потім коригується відповідно до зміни частки Товариства, як інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток або збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування.

Припинення визнання. Товариство припиняє визнавати фінансові активи

1) коли ці активи погашені або права на грошові потоки, пов'язані з цими активами, минули, або

2) Товариство передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду про передачу і при цьому також передала всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, або не передала їх і не зберегла всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, але втратила право контролю щодо даних активів. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній третій стороні без необхідності накладення додаткових обмежень на продаж.

Визнання фінансового зобов'язання припиняється у разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення істотних змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про фінансові результати.

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж один рік з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається Компанією в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- торгова дебіторська заборгованість;
- інша дебіторська заборгованість.

Товариство згортає суми авансів, отриманих від клієнтів, з сумами дебіторської заборгованості, якщо ці суми виникли в рамках одного договору і в майбутньому висока ймовірність провести взаємозалік даних сум.

Дебіторська заборгованість з основної діяльності та інша дебіторська заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю, розрахованої з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Аванси видані Компанією відображаються у звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву під знецінення. Аванси видані класифікуються як довгострокові, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, що належать до них, перевищує один рік або якщо аванси відносяться до активу, який буде відображений в обліку як необоротні при первісному визнанні. Попередня оплата послуг включається до витрат періоду або у вартість активів у міру отримання цих послуг. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, пов'язані з авансами виданими, не будуть отримані, балансова вартість авансів виданих підлягає зменшенню, і відповідний збиток від знецінення основні відображається у прибутку або збитку за рік у складі рядка "інші операційні витрати".

3.3.4. Зобов'язання.

Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Зобов'язання відображається в балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод в майбутньому внаслідок його погашення. Кредиторська заборгованість нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором.

Аванси, отримані від клієнтів, спочатку обліковуються за справедливою вартістю, а згодом відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

3.3.5. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 2500 грн.

Основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

Група основних засобів років

Транспорт 5

Оргтехніка 2

Меблі 4

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

3.4.4. Нематеріальні активи

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від

зменшення корисності. По всіх об'єктах НА Товариство обрало модель обліку за собівартістю за якою після первісного визнання нематеріальний актив слід відображати за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

По всіх об'єктах НА Товариством встановлено ліквідаційну вартість рівною нулю.

Нематеріальні активи Товариства - права на використання знаків для послуг, права на користування програмними комплексами, ліцензії на здійснення страхової діяльності.

Строк використання нематеріальних активів визначається Товариством самостійно, виходячи з досвіду роботи з подібними активами, сучасних тенденцій в галузі техніки і програмних продуктів, сучасного стану нематеріальних активів, експлуатаційних характеристик. При визначенні строку корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів Товариство враховує:

- очікуване використання об'єктів з урахуванням їх потужності або продуктивності;
- правові або інші обмеження щодо строків використання об'єктів та інші фактори.

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта НА переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожен звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.6. Облікові політики щодо оренди

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відстрочений податок. Поточний та відстрочений податки на прибуток відображаються у складі прибутку або збитку за період, за винятком тієї її частини, яка відноситься до угоди з об'єднання бізнесу або до операцій, визнаним безпосередньо у складі власного капіталу або в іншому сукупному прибутку.

Поточний податок на прибуток являє собою суму податку, що підлягає сплаті або отриманню стосовно оподаткованого прибутку чи податкового збитку за рік, розрахованих на основі чинних або в основному введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язання по сплаті податку на прибуток за минулі роки, який підлягає стягненню податковими органами або виплату їм.

Відкладений податок відображається методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань, яка визначається для цілей їх відображення у фінансовій звітності, та їх податковою базою. Відкладений податок не визнається щодо наступних тимчасових різниць: різниць, що виникають при первісному визнанні активів і зобов'язань в результаті здійснення угоди, яка не є угодою з об'єднання бізнесу, і яка не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток або збиток.

3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1. Забезпечення

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

3.8.2. Виплати працівникам

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

3.8.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, так і витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

3.9. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.9.1 Доходи та витрати

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів, або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Величина доходу (виручки) від продажу товарів, робіт, послуг у ході звичайної фінансово-господарської діяльності оцінюється за справедливою вартістю отриманого, або такого, що підлягає отриманню, за мінусом повернень і всіх наданих знижок. Виручка від продажу товарів, робіт, послуг визнається за одночасного виконання наступних умов:

- всі істотні ризики і вигоди, які з права власності, переходять до Товариства до покупця (замовника);
- Товариство не зберігає за собою ні подальших управлінських функцій в тій мірі, яка зазвичай асоціюється з правом власності, ні реального контролю над реалізованими товарами, роботами, послугами;
- сума виручки може бути надійно оцінена;
- існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з операцією;
- витрати, які були понесені або будуть понесені у зв'язку з операцією, можуть бути надійно оцінені.

Основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат Товариства визначено нарахування, відповідність та обачність. Доходи (витрати), що сплачуються за результатами місяця нараховуються в останній робочий день місяця. Доходи (витрати) за роботами, послугами, що надаються поетапно, нараховуються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) робіт, послуг. Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом нараховуються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

До складу фінансових доходів включаються процентні доходи по розміщеним депозитам в банках. Процентний дохід визнається у прибутку або збитку за період у момент виникнення. Щодо усіх фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю, і процентних фінансових активів, які класифікуються як такі, що доступні для продажу, процентний дохід або витрати визнаються з використанням методу ефективного відсотка. Процентний дохід включається до складу доходів від фінансування в звіті про сукупні прибутки та збитки.

До складу фінансових витрат включаються витрати на виплату відсотків за наданими кредитами і позиками, прибутки та збитки від дисконтування фінансових інструментів, а також чистий результат від торгівлі фінансовими інструментами. Чисті фінансові витрати відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки.

3.9.2. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

| | 31.12.2015 | 31.12.2016 |
|--------------------|------------|------------|
| Гривня/1 долар США | 24,000667 | 27,190858 |
| Гривня/1 євро | 26,223129 | 28,422604 |

3.9.3. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

3.10. Дивіденди.

Дивіденди акціонерам Товариства визнаються в момент, коли їхня виплата є юридично обґрунтованою.

3.11. Договори страхування (страхові контракти).

В своїй діяльності, при розробці страхових договорів, Товариство керується вимогами Закону України "Про страхування" та МСФЗ 4 "Страхові контракти", а також Правилами, розробленими щодо кожного виду страхування відповідно отриманих ліцензій.

Відповідно до визначення МСФЗ 4, страховий контракт - це контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса.

Страховий ризик - це ризик, який існує від початку та передається від власника страхового полісу (контракту) страховику. Страховик приймає на себе значний ризик від власника страхового полісу, якщо страховик є суб'єктом господарювання, відокремленим від власника страхового полісу.

Товариство оцінює значимість страхового ризику за кожним окремим контрактом.

3.12. Страхові резерви.

Відповідно до законодавства України і МСФЗ Товариство розраховує резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, та резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється методом "1/365" - "pro rata temporis".

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve - RBNS), - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (incurred but not reported claims reserve - IBNR), - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється за кожним видом страхування окремо. Величина резерву збитків, які виникли, але не заявлені, визначається як сума резервів збитків, які виникли, але не заявлені, розрахованих за всіма видами страхування. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється із застосуванням актуарних методів для аналізу розвитку збитків у страхуванні.

Відповідно до вимог МСФЗ 4 "Страхові контракти" на кожну звітну дату керівництво Товариства здійснює оцінку адекватності страхових зобов'язань використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами, і робить висновок щодо їх адекватності.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

" подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

" відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

" є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

" є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Оцінка справедливої вартості інвестицій ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

4.5. Судження щодо податкового законодавства

Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом Товариства у зв'язку з діяльністю Товариства та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

4.6. Судження щодо визнання економіки у стані гіперінфляції, відповідно до положень МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції"

Відповідно до пункту 3 МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища країни. Ці характеристики є кількісними і якісними.

Щодо аналізу кількісного фактору. Статистичні дані Міністерства статистики України свідчать, що кумулятивний рівень інфляції за останні три роки наблизився та перевищив 100%. Цей

показник незначно вище за 100% і складає лише 101,2% на кінець 2016 року. Ми очікуємо, що за результатами 2017 року рівень інфляції зменшиться. Національний банк України прогнозує рівень інфляції на 2017 рік - 9,1 %, на 2018 рік - 6%. Міжнародний валютний фонд прогнозує рівень інфляції в Україні на 2017 рік у розмірі 8,5 %. При цьому, за попередні роки рівень інфляції складав: за 2014 рік - 24,9 %, за 2015 рік - 43,3 %, за 2016 рік - 12,3 %. Тобто у наступні роки кумулятивний рівень інфляції за останні три роки не буде перевищувати 100%.

Аналіз якісних факторів пункту 3 МСБО 29 не дає аргументованих доказів того, що економіка України є гіперінфляційною, а саме:

- немає офіційно підтвердженої інформації, що основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті і що суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

- немає офіційно підтвердженої інформації і даних, що основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. За офіційними даними Нацбанку України схильність до заощаджень населення на цей час досі становить величину нижче нуля, тобто основна маса населення витрачає раніше заощаджені кошти;

- відсоткові ставки, реальна заробітна плата та ціни формуються ринком (тобто через попит та пропозицію) і не обов'язково індексуються згідно індексу інфляції. Індексації підлягає лише частка заробітної плати і лише при деяких умовах;

- немає офіційно підтвердженої інформації та спостереження, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу підприємствами здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким.

До того ж МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати показники фінансових звітів, згідно з цим Стандартом, є питанням судження управлінського персоналу підприємства.

Отже, здійснивши аналіз кількісного та якісних факторів, підприємство дійшло висновку щодо недостатності характеристик, які свідчать, що загальний стан економіки країни є гіперінфляційним. Тому управлінським персоналом було прийняте рішення не застосовувати за результатами 2016 року норми МСБО 29 і не здійснювати перерахунок показників фінансової звітності.

Але, поряд з тим, підприємство буде слідкувати за рівнем інфляції протягом 2017 та наступних років, враховуючи, що функціональною валютою підприємства є українська гривня.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю

Методики оцінювання Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)

Вихідні дані

Грошові кошти та їх еквіваленти Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості

Ринковий Офіційні курси НБУ

Депозити (крім депозитів до запитання) Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків Дохідний (дисконтування грошових потоків) Ставки за депозитами, ефективні

ставки за депозитними договорами

Боргові цінні папери Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. Ринковий, дохідний Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів

Інструменти капіталу Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.

Ринковий, витратний Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня

Дебіторська заборгованість Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Дохідний Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

Поточні зобов'язання Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення Витратний Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

| | Балансова вартість | | Справедлива вартість | |
|---|--------------------|---------|----------------------|---------|
| | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Фінансові активи | | | | |
| Інвестиції доступні для продажу | 509 190 | | 327 062 | 509 190 |
| Інвестиції до погашення | 29 345 | | | 327 062 |
| | 60 943 | 29 345 | | |
| | 60 943 | | | |
| Дебіторська заборгованість за договорами страхування та перетстрахування | 33 519 | 72 830 | 33 519 | 72 830 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 43 429 | 47 718 | 43 429 | 47 718 |
| Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 50 082 | 121 113 | 50 082 | 121 113 |
| Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів. | | | | |

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Дохід від реалізації

| | 2016 | 2015 |
|--|---------|---------|
| Чисті зароблені страхові премії | 86 885 | 167 934 |
| Премії підписані, валова сума | 579 978 | 399 308 |
| Премії, передані у перестраховання | 523 907 | 243 533 |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | 22 329 | 10 628 |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 53 143 | 22 787 |

6.2 Собівартість реалізованих послуг

| | 2016 | 2015 | |
|--|---------|---------|--|
| Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування та перестраховання | 7 228 | 1 058 | |
| Витрати, пов'язані з врегулюванням страхових випадків | 271 | 228 | |
| Інші витрати | 301 | 72 | |
| ВСЬОГО | 7 800 | 1 358 | |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 104 954 | 145 812 | |

6.3. Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів

| | 2016 | 2015 |
|--|--------|----------|
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 17 171 | (20 133) |

6.4. Інші доходи, інші витрати

| Інші доходи: | 2016 | 2015 |
|--|--------|--------|
| Доходи від надання послуг для інших страховиків | 25 | 28 |
| Частки страхових виплат, компенсовані перестраховиками | 13 084 | 8 813 |
| Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником права регресної вимоги | 13 664 | 313 |
| Доходи від реалізації іноземної валюти | 3 | 74 |
| Доходи від курсових різниць | 0 | 1 860 |
| Проценти по залишках на поточних рахунках | 2 129 | 731 |
| Доходи від реалізації необоротних активів | 0 | 13 |
| Інші доходи | 0 | |
| Всього | 28 905 | 11 832 |
| Інші витрати: | | |
| Втрати від реалізації іноземної валюти | 0 | 0 |
| Втрати від курсових різниць | 2 667 | 0 |
| Благодійність | 2 400 | 400 |
| Штрафи, пені | 0 | 1 061 |
| Інші витрати | 334 | 140 |
| Всього | 5 401 | 1 601 |

6.5. Витрати на збут

| | 2016 | 2015 |
|----------------------|------|------|
| Маркетинг та реклама | 27 | 27 |
| Всього | 27 | 27 |

6.6. Адміністративні витрати

| | 2016 | 2015 |
|---|-------|-------|
| Витрати на оплату праці | 742 | 836 |
| Відрахування на соціальні заходи | 162 | 297 |
| Матеріальні затрати | 79 | 89 |
| Амортизація основних засобів і нематеріальних активів | 9 | 11 |
| Оренда приміщень | 831 | 829 |
| Утримання орендованих приміщень | 331 | 333 |
| Інші | 2 387 | 2 099 |
| Всього адміністративних витрат | 4 541 | 4 494 |

6.7. Фінансові доходи та витрати

| | 2016 | 2015 |
|------------------------------|-------|------|
| Доходи від участі в капіталі | 1 542 | 79 |

| | | |
|--|-------|-------|
| Процентний дохід за борговими цінними паперами | 2 763 | 2 919 |
| Відсотки від депозитів | 3 270 | 2 534 |
| Всього процентні доходи | 7 575 | 5 532 |

6.8. Податок на прибуток

Поточні податки розраховуються у відповідності до українських нормативних положень про оподаткування. Відстрочені податки нараховуються за методом розрахунку заборгованості за бухгалтерським балансом. Сума відстрочених податків відображає чистий податковий ефект тимчасових різниць між вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового обліку та вартістю, що приймається до уваги в податковому обліку. Сума активів та зобов'язань з відстроченого оподаткування розраховується на основі очікуваної ставки податку, яка має бути застосована до прибутку, що підлягає оподаткуванню в тих роках, коли сума тимчасових різниць може бути відшкодована або реалізована. Активи з відстроченого оподаткування визнаються лише в тій мірі, наскільки є вірогідною реалізація цих активів проти майбутніх прибутків, що підлягають оподаткуванню.

| | |
|---|---------|
| Дохід за договорами страхування і співстрахування, який оподатковується за ставкою 3%, тис. грн.. | 560 426 |
| Податок за ставкою 3%, тис. грн.. | 16 813 |
| Фінансовий результат до оподаткування, тис. грн.. | 19 509 |
| Різниця, які виникають відповідно до Податкового кодексу України, тис. грн.. | 19 481 |
| Об'єкт оподаткування, тис. грн.. | 28 |
| Податок за ставкою 18%, тис. грн.. | 5 |
| Податок на прибуток при здійсненні операцій з нерезидентами, тис. грн. | 302 |
| Витрати з податку на прибуток, тис. грн. | 17 120 |

6.9. Нематеріальні активи

| Нематеріальні активи | На 31.12.2015 | На 31.12.2016 |
|---|---------------|---------------|
| (тис.грн.) | (тис.грн.) | (тис.грн.) |
| Права на знаки для товарів та послуг | | |
| Первісна вартість | 8 | 15 |
| Знос | 8 | 8 |
| Залишкова вартість на звітну дату | 0 | 7 |
| Авторські та суміжні з ними права - програмні комплекси | 80 | 80 |
| Первісна вартість | 80 | 80 |
| Знос | 80 | 80 |
| Залишкова вартість на звітну дату | 0 | 0 |
| Ліцензії на здійснення страхової діяльності | | |
| Первісна вартість | 409 | 409 |
| Знос | 384 | 388 |
| Залишкова вартість на звітну дату | 25 | 21 |

На звітну дату керівництвом Товариства здійснено аналіз ознак щодо можливого зменшення корисності нематеріальних активів. Ознак щодо зменшення корисності нематеріальних активів не виявлено. Управлінським персоналом Товариства прийнято рішення щодо подальшої експлуатації нематеріальних активів, за якими залишкова вартість досягла нульового значення, без здійснення переоцінки.

6.10. Основні засоби

Товариством при складанні фінансової звітності використана модель собівартості, згідно МСБО 16 "Основні засоби".

| | | |
|------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| За історичною вартістю | Машини та обладнання, тис. грн. | Меблі та приладдя, тис. грн.. |
|------------------------|---------------------------------|-------------------------------|

| ВСЬОГО, тис. грн.. | | | |
|--------------------------|----|----|----|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Первісна вартість | | | |
| 31 грудня 2015 року | 36 | 20 | 56 |
| Надходження | 9 | 0 | 9 |
| Вибуття | 0 | 0 | 0 |
| 31 грудня 2016 року | 36 | 20 | 65 |
| Знос | | | |
| 31 грудня 2015 року | 36 | 18 | 54 |
| Нарахування за рік | 5 | 0 | 5 |
| Вибуття | 0 | 0 | 0 |
| 31 грудня 2015 року | 41 | 18 | 59 |
| Чиста балансова вартість | | | |
| 31 грудня 2015 року | 0 | 2 | 2 |
| 31 грудня 2016 року | 6 | 0 | 6 |

Управлінським персоналом Товариства рішення про переоцінку основних засобів не приймалось.

Станом на 31 грудня 2015 та 2016 років у складі основних засобів повністю зношені основні засоби становлять 54 тис. грн. та 53 тис. грн. відповідно.

6.11. Фінансові інвестиції

6.11.1. Фінансові активи в асоційовані підприємства, облік яких здійснюється за методом участі у капіталі:

| Найменування показника | Балансова вартість інвестиції на 31.12.2015 | (тис. грн.) | | | |
|--|---|-------------|-----|--------|---------|
| Придбання/визнання активів в 2016 році | Доля у прибутку/збитку | Припинення | | | |
| визнання активів/зменшення вартості інвестиції в 2016 р. | На 31.12.2016 | (тис. грн.) | | | |
| Участь у Статутному капіталі інших підприємств | 166 532 | 7 526 | 646 | 23 230 | 151 474 |
| Володіння більше 20 відсотками прав голосу | 263 794 | 0 | 0 | 0 | 263 794 |

Протягом 2016 року відбулося зменшення вартості інвестицій на суму 23 230 тис. грн.. згідно прийнятих рішень щодо зменшення розміру Статутного капіталу підприємств. Доходи від участі в капіталі інших підприємств склали 1 542 тис. грн., втрати від участі в капіталі - 896 тис. грн..

6.11.2. Фінансові активи, доступні для продажу

Фінансові активи, доступні для продажу - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як: а) позики та дебіторська заборгованість; б) утримувані до строку погашення інвестиції або в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

| Найменування показника | Балансова вартість інвестиції на 31.12.2015 | (тис. грн.) | | | |
|---|---|-------------|---------|------|---------|
| Придбання/визнання активів, доступних для продажу в 2016 році | Продаж | | | | |
| активів/припинення визнання у 2016 році | Результат визначення справедливої | | | | |
| вартості (+,-) цінних паперів | Балансова вартість на 31.12.2016 | (тис. грн.) | | | |
| Акції підприємств | 388 437 | 89 644 | 151 019 | 0 | 327 062 |
| Державні цінні папери | 29 345 | 59 422 | 28 661 | +837 | 60 943 |
| Інші активи | 363 200 | 10 802 | 368 044 | +1 | 5 959 |

Товариством проведено аналіз наявних на кінець звітного періоду фінансових інвестицій та прийнято рішення управлінським персоналом Товариства, не проводити зменшення вартості фінансових інвестицій, обіг яких призупинено рішеннями НКЦПФР. За даними інформації, яка міститься на сайті smida.gov.ua стосовно емітентів цінних паперів, поза фондовою біржею

здійснюються правочини з вищезгаданими цінними паперами. Товариством проведено порівняння балансової вартості кожної інвестиції з ціною паперів за останніми правочинами, та встановлено, що відхилення в вартості складає від -0,28 грн. до + 0,74 грн. за цінний папір, що не є суттєвим для прийняття рішення щодо зменшення вартості інвестицій, та свідчить про ймовірність продажу інвестицій у майбутньому.

6.12. Запаси

| | 31 грудня 2015 | 31 грудня 2016 |
|---|----------------|----------------|
| Витратні матеріали (за історичною собівартістю) | 4 | 4 |
| Всього запаси | 4 | 4 |

6.13. Дебіторська заборгованість.

| Найменування показника | На 31.12.2015 | (тис. грн.) | На 31.12.2016 |
|------------------------|---------------|-------------|---------------|
| (тис. грн.) | | | |

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги - заборгованість за договорами страхування та перестраховування 33 519 72 830

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 0 170

Інша поточна дебіторська заборгованість 148 027 150 984

Поточна дебіторська заборгованість враховується за чистою реалізаційною вартістю, визначеній як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву сумнівних боргів. У звітному періоді Товариство не нараховувало резерв сумнівних боргів. Керівництво Товариства вважає, що вся заборгованість буде повернена у відповідні терміни.

6.14. Грошові кошти

| | 31 грудня 2015 (тис. грн.) | 31 грудня 2016 (тис. грн.) |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Готівка, в грн. | 5 | 7 |
| Поточні рахунки в банках, в грн.. | 4 078 | 17 017 |
| Поточні рахунки в банках, в іноземній валюті | 506 | 679 |
| Депозитні рахунки в банках, в грн. | 27 800 | 20 501 |
| Депозитні рахунки в банках, в іноземній валюті | 11 040 | 9 514 |
| Всього | 43 429 | 47 718 |

6.15. Страхові резерви та частка страховиків в страхових резервах.

Товариством сформовано:

резерв незароблених премій у розмірі 91 173 тис. грн.;

резерв заявлених, але не виплачених збитків - 4 459 тис. грн.;

резерв збитків, які виникли, але не заявлені - 2 298 тис. грн..

Частка перестраховиків в резервах незароблених премій складає 77 388 тис. грн., в резерві заявлених, але не виплачених збитків - 836 тис. грн..

Товариством повинна на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїм страховим зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) актуарієм використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного модулювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорій ймовірностей та математичної статистики.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) актуарієм використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені та/або

резервів збитки, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез.

Висновок актуарія: Резерв незароблених премій та резерв збитків сформовано в адекватному обсязі.

6.16. Статутний капітал

Зареєстрований капітал Товариства - це статутний капітал, який на звітну дату складає 700 336 000 грн. (Сімсот мільйонів триста шістдесят шість тисяч грн. 00 коп.). Капітал розподілено на 364 000 (Триста шістдесят чотири тисячі) простих іменних акцій номінальною вартістю 1 924 грн. (Одна тисяча дев'ятсот двадцять чотири грн. 00 коп.) кожна.

6.17. Резервний капітал.

Відповідно до вимог законодавства та Статуту, Товариством створюється резервний капітал шляхом відрахування певних відсотків нерозподіленого прибутку за підсумками року, який призначений для покриття можливих збитків.

№ п/п

Найменування статті На 31.12.2015р. (тис. грн.) Надходження/використання протягом року, тис. грн. На 31.12.2016 р. (тис. грн.)

| | | | | |
|---|---------------------------|----------|--------|---------|
| 1 | Резервний капітал | 67 116 0 | 67 116 | |
| 2 | Вільні резерви страховика | 268 078 | 0 | 268 078 |

6.18. Нерозподілений прибуток.

Нерозподілений прибуток Товариства на звітну дату складає 288 053 тис. грн.

6.19. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи.

Відповідно до засад, визначених МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства внаслідок виникнення умовних зобов'язань та умовних активів, відсутні.

6.20. Поточні зобов'язання і забезпечення

| | 31 грудня 2015 р. (тис. грн.) | 31 грудня 2016р. (тис. грн.) |
|---|-------------------------------|------------------------------|
| Векселі видані | 0 | 1 772 |
| Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 15 | 1 302 |
| Розрахунки з бюджетом | 1 010 | 0 |
| Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю: | 50 182 | |
| 121 113 | | |
| заборгованість за договорами страхування | 2 164 | 1 072 |
| заборгованість зі сплати страхових відшкодувань | 3 | 24 |
| заборгованість перед перестраховиками за договорами перестрахування | 47 914 | 120 017 |
| Доходи майбутніх періодів | 684 | 679 |
| Інші | 20 595 | 1 |
| Всього кредиторська заборгованість | 72 386 | 124 897 |

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Проти Товариства клієнтом поданий судовий позов. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на

оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

- " підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- " асоційовані компанії;
- " спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- " члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- " близькі родичі особи, зазначеної вище;
- " компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- " програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

| 2015 | | 2016 | | | | | | | | | |
|--|-----|--------------------|-----|----------|-----|-----|-----|--|--|--|--|
| Операції з пов'язаними сторонами, тис. грн.. | | Всього, тис. грн.. | | Операції | | з | | | | | |
| пов'язаними сторонами, тис. грн.. | | Всього, тис. грн. | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | | | | | | |
| Реалізація (*) | 506 | 399 | 803 | 29 296 | 579 | 978 | | | | | |
| Короткострокові виплати працівникам (**) | | | | 74 | 836 | 78 | 742 | | | | |

Пояснення:

(*) Характер відносин - з учасником Товариства/членом управлінського персоналу укладено договір страхування:

| Пов'язані сторони - учасники Товариства | 31.12.2015 | 31.12.2016 | | |
|---|-------------------------|-------------------------|----------|--|
| Сума операцій, тис. грн.. | 377 | 29 193 | | |
| Сума залишків заборгованості | 0 | 6 463 | | |
| Строки | 12 міс. | 12 міс. | | |
| Умови Загальноринкові | Загальноринкові | | | |
| Наявність забезпечення | немає | немає | | |
| Характер відшкодування при погашенні | Грошовий | Грошовий | | |
| Гарантії надані чи отримані | Немає | Немає | | |
| Резерв сумнівних боргів | Не створювався | Не створювався | | |
| Витрати стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості | Безнадійна | або | сумнівна | |
| заборгованість відсутня | Безнадійна або сумнівна | заборгованість відсутня | | |

| | | |
|--|---|-----------------|
| Інші пов'язані сторони - члени Управлінського персоналу Товариства | 31.12.2015 | 31.12.2016 |
| Сума операцій, тис. грн.. | 129 | 103 |
| Сума залишків заборгованості | 0 | 0 |
| Строки | 12 міс. | 12 міс. |
| Умови | Загальноринкові | Загальноринкові |
| Наявність забезпечення | немає | немає |
| Характер відшкодування при погашенні | Грошовий | Грошовий |
| Гарантії надані чи отримані | Немає | Немає |
| Резерв сумнівних боргів | Не створювався | Не створювався |
| Витрати стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості | Безнадійна | або сумнівна |
| заборгованість відсутня | Безнадійна або сумнівна заборгованість відсутня | |

(**) Характер відносин -трудові відносини між Товариством та головою та членами Правління

| | | |
|--|---|-------------------------|
| Інші пов'язані сторони - члени Управлінського персоналу Товариства | 31.12.2015 | 31.12.2016 |
| Сума операцій | 74 | 78 |
| Сума залишків заборгованості | 0 | 0 |
| Строки | 1 міс. | 1 міс. |
| Умови | Згідно штатному розпису | Згідно штатному розпису |
| Наявність забезпечення | Немає | Немає |
| Характер відшкодування при погашенні | Грошовий | Грошовий |
| Гарантії надані чи отримані | Немає | Немає |
| Резерв сумнівних боргів | Не створювався | Не створювався |
| Витрати стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості | Безнадійна | або сумнівна |
| заборгованість відсутня | Безнадійна або сумнівна заборгованість відсутня | |

Керівництво вважає що всі операції з пов'язаними особами здійснювались на умовах які відповідають ринковим.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності, та притаманні страховим компаніям ризики - андеррайтинговий ризик та ризик дефолту контрагента. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

7.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (аналіз фінансової звітності контрагента, доступної до користування) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- " ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- " ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);

" ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;

" ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

7.3.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Так, наявність в активах Товариства цінних паперів, обіг яких заблоковано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на невизначений термін, на загальну суму 55 270 тис. грн., свідчить про ризик знецінення фінансових інвестицій Товариства у майбутньому.

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної доходності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство інвестує кошти в банківські депозити в іноземній валюті, інвестує в цінні папери, номіновані в доларах США (державні облігації внутрішньої позики, номіновані в доларах США). Товариство визначило, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на +10,7 відсотка.

Чутливі до коливань валютного курсу активи

| Активи номіновані в іноземній валюті | 31 грудня 2015 | 31 грудня 2016 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Поточні рахунки в банках | 506 | 679 |
| Депозитні рахунки | 11 040 9 514 | |
| ОВДП 24 950 60 943 | | |
| Всього | 36 496 71 136 | |
| Частка в активах Товариства, % | 2,46 | 4,60 |

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

| Тип активу | 31 грудня 2015 | 31 грудня 2016 |
|------------|----------------|----------------|
|------------|----------------|----------------|

Банківські депозити 38 840 30 015

Всього 38 840 30 015

Частка в активах Товариства 2,6% 1,9%

7.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

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

7.3.4 Ризик дефолту контрагента

ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком. Ризик витрат, пов'язаних зі зміною оцінки платоспроможності перестраховика (зміною кредитного рейтингу). Потенційно можливий вплив знецінення відповідних активів не повинен перевищувати 5% від загальної суми активів.

7.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

" зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

" забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

7.5. Події після Балансу

Несприятливими подіями після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності Товариства є нестабільна політична та економічна ситуація в Україні, що призвело до знецінення національної валюти, подорожчання матеріалів, робіт та послуг, зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб тощо.

Події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності, які б вимагали коригування даних фінансової звітності чи розкриття відсутні.

Голова Правління
ПРАТ "СК "АЛЬЯНС"

Шрайбман О.Ю.

Головний бухгалтер

Волошина О.В.