Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

		КОДИ
	Дата (рік, місяць, число)	2017 01 01
Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС"**	за ЄДРПОУ	32495221
Територія ДНІПРОПЕТРОВСЬКА	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 [1] 36
Адреса, телефон вулиця Собінова, буд. 1, м. ДНІПРОПЕТРОВСЬК, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49083 3723010
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2016 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	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	-	-
Основні засоби	1010	2	6
первісна вартість	1011	56	65
знос	1012	54	59
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
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	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	**452 353**	**437 302**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	4	4
Виробничі запаси	1101	4	4
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	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	-	170
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	192	320
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
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	-	71
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	24 702	78 224
у тому числі в: резервах довгострокових зобов’язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	457	836
резервах незароблених премій	1183	24 245	77 388

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**1 033 637**	**1 109 078**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	**-**	**-**
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	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	335 194	335 194
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	285 680	288 053
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**1 321 210**	**1 323 583**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	92 394	97 930
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	23 550	6 757
резерв незароблених премій	1533	68 844	91 173
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	**1595**	**92 394**	**97 930**
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	1 772
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	15	1 302
розрахунками з бюджетом	1620	1 010	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 010	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	50 082	121 113
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	684	679
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
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**	**-**	**-**
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	**1800**	**-**	**-**
Баланс	**1900**	**1 485 990**	**1 546 380**

Керівник ЕЦП Шрайбман О.Ю. **Шрайбман Олександр Юхимович**

Головний бухгалтер ЕЦП Волошина О.В. **Волошина Ольга Валеріївна**

[1] Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
за ЄДРПОУ	32495221		

Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС"**

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2016 р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	*2010*	86 885	167 934
премії підписані, валова сума	*2011*	579 978	399 308
премії, передані у перестрахування	*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	-	20 764
збиток	2095	(25 869)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	*2105*	-	-
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
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2121*	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2122*	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	*2123*	-	-
Адміністративні витрати	2130	(4 541)	(4 495)
Витрати на збут	2150	(27)	(27)
Інші операційні витрати	2180	(2 747)	(1 118)
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2181*	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2182*	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	12 892	6 810
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	1 542	79
Інші фінансові доходи	2220	6 033	5 453
Інші доходи	2240	2 592	13
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	*2241*	-	-
Фінансові витрати	2250	(896)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(2 654)	(23 261)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	-	-

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	19 509	-
збиток	2295	(-)	(10 906)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(17 136)	(12 112)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	2 373	-
збиток	2355	(-)	(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	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	(4 480)
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	(46)
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	-	(4 526)
Податок на прибуток, пов’язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	-	(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	364000	364000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	364000	364000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	6,51923	(63,23626)
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	6,51923	(63,23626)
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

ЕЦП Шрайбман О.Ю.

Керівник Шрайбман Олександр Юхимович

ЕЦП Волошина О.В.

Головний бухгалтер Волошина Ольга Валеріївна

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2016	04	01
за ЄДРПОУ	32495221		

Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС"**

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2016 р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	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	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
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	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	550 169	401 247
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
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	(-)	(-)
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	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(562 302)	(341 949)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
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	-	18
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	4 298	3 609
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	2 181	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(151 635)	(239 159)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(422)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	25 215	2 639
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	-	-
Чистий рух грошових 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 Олександр Юхимович**

Головний бухгалтер _____ **Волошина Ольга Валеріївна**

КОДИ		
2017	01	01
32495221		

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС"** за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2016 р.

Форма №4 **Код за ДКУД** **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	700 336	-	-	335 194	285 680	-	-	1 321 210
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	700 336	-	-	335 194	285 680	-	-	1 321 210
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	2 373	-	-	2 373
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборго-ваності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуп-лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплe-них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номіналь-ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	-	-	-	-	2 373	-	-	2 373
Залишок на кінець року	**4300**	700 336	-	-	335 194	288 053	-	-	1 323 583

Керівник _____ **Шрайбман Олександр Юхимович**

Головний бухгалтер _____ **Волошина Ольга Валеріївна**

ФІН-АУДИТ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

03035, м.Київ, вул. Липківського Василя, б. 45, Бізнес центр «НЕСТ» оф.712, тел: 538-16-69, ЄДРПОУ 38354037, E-mail: finaudit@mail.ua
П/р 26001001040757 в відділенні «Київська обласна дирекція ПАТ «КБ «УФС», МФО 377777, www.finaudit.biz

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС»

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності
Приватного акціонерного товариства
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС»
що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку
станом на 31 грудня 2016 року

Основні відомості про емітента

Повне найменування	Приватне акціонерне товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС»
Код ЄДРПОУ	32495221
Місцезнаходження юридичної особи	49083, м. Дніпропетровськ, вул. Собінова, буд. 1
Дата та номер запису в ЄДР	03.07.2003, 1 224 107 0032 003798
Основні види діяльності	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя; 65.20 Перестрахування; 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів; 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення
ПІБ, найменування посади керівника, відповідального за фінансово-господарський стан	Шрайбман Олександр Юхимович
ПІБ головного бухгалтера	Волошина Ольга Валеріївна
Кількість працівників	36 (тридцять шість)
Зареєстрований статутний капітал (грн.)	700 336 000,00 (Сімсот мільйонів триста тридцять шість тисяч) грн. 00 коп.
Кількість засновників/акціонерів (осіб)	2 (дві) юридичні та (2) фізичні

Предметом діяльності Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС» є страхування, перестрахування, фінансова та інша діяльність, які

здійснюються на підставі Закону України «Про страхування» та ліцензій, що видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України:

№ 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 володінню 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 500021	Страхування врожаю сільськогосподарських культур і багаторічних насаджень державними сільськогосподарськими підприємствами,врожаю зернових культур і цукрових буряків сільськогосподарськими підприємствами всіх форм власності	з 02.12.2009 безстроковий
7	АВ 500022	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	з 02.12.2009 безстроковий
8	АВ 500023	Особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин	з 02.12.2009 безстроковий
9	АВ 500024	Страхування фінансових ризиків	з 02.12.2009 безстроковий
10	АВ 500453	Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	з 02.12.2009 безстроковий
11	АВ 500454	Страхування інвестицій	з 02.12.2009 безстроковий
12	АВ 500455	Страхування кредитів	з 02.12.2009 безстроковий
13	АВ 500456	Страхування 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

14	АВ 500457	Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальнісь перевізника)	з 02.12.2009 безстроковий
15	АВ 500458	Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальнісь перевізника)	з 02.12.2009 безстроковий
16	АВ 500459	Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	з 02.12.2009 безстроковий
17	АВ 500460	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	з 02.12.2009 безстроковий
18	АВ 500461	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	з 02.12.2009 безстроковий
19	АВ 500462	Страхування водного транспорту	з 02.12.2009 безстроковий
20	АВ 500463	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	з 02.12.2009 безстроковий
21	АВ 500464	Страхування від нещасних випадків	з 02.12.2009 безстроковий
22	АВ 500465	Страхування здоров'я на випадок хвороби	з 02.12.2009 безстроковий
23	АД 039862	Страхування залізничного транспорту	з 17.07.2012 безстроковий
24	АД 039974	Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення. Випадкового пошкодження або псування.	з 09.10.2012 безстроковий

Звіт щодо фінансової звітності

Товариством з обмеженою відповідальністю «ФІН-АУДИТ» проведена незалежна аудиторська перевірка повноти, достовірності і відповідності чинному законодавству України та обраній концептуальній основі фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС» (далі – Товариство) за 2016 рік, а саме:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (форма №1) станом на 31.12.2016 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма №2) за 2016 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (форма № 3) за 2016 рік;
- Звіт про власний капітал (форма № 4) за 2016 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік,

які додаються до цього аудиторського висновку та затверджені керівництвом Товариства.

Аудит було здійснено відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), затверджених АПУ в якості національних стандартів аудиту (надалі – МСА), Міжнародних стандартів фінансової звітності та умов договору.

Згідно до чинного законодавства України та наказу «Про облікову політку» Товариство складає фінансову звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності. Фінансові показники в обліку відображаються по фактичним витратам за виключенням фінансових інструментів, що оцінюються по справедливій вартості, зміни якої відображаються в складі прибутку або збитку за період і активів, наявних для продажу.

Товариство формує та веде облік таких технічних резервів за видами страхування іншими, ніж страхування життя:
резерв незароблених премій;
резерв заявлених, але не виплачених збитків;
резерв збитків, які виникли , але не заявлені.

Місце проведення аудиту: 49044, м. Дніпропетровськ, бул. Катеринославський, 2, офіс 603.

Відповідальність управлінського персоналу

Відповідальність за підготовку та надання інформації для проведення аудиторської перевірки у відповідності з вимогами МСА № 210 «Узгодження умов завдань з аудиту» несе управлінський персонал Товариства. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальними особами за ведення бухгалтерського та податкового обліку і складання фінансової звітності за період, що перевіряється, є:

Голова Правління – Шрайбман Олександр Юхимович;
Головний бухгалтер – Волошина Ольга Валеріївна.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо повного комплекту річної фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

У зв'язку з тим, що за умовами договору не було передбачено проведення заглибленого аналізу якості ведення податкового обліку, аудитори не виключають, що подальшою податковою перевіркою можуть бути виявлені викривлення.

Опис перевіреної фінансової інформації

З метою отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо фінансової звітності Товариства була перевірена наступна фінансова інформація за 2016 рік та інші дані які мають безпосереднє відношення до такої інформації:

- Статутні та реєстраційні документи;
- Положення про облікову політику та його застосування;
- Структура бухгалтерської служби та документообіг;
- Регістри бухгалтерського обліку;
- Договори, банківські, касові та інші первинні документи;
- інші документи які характеризують фінансово-господарську діяльність;
- Фінансова звітність.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та їх розкриття у фінансовій звітності. Вибір процедур залежав від судження аудитора та включав оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглянув заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом

господарювання фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включав також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Обсяг аудиторської перевірки

В процесі проведення аудиту був виконаний необхідний комплекс процедур відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а саме:

- переддоговірний комплекс процедур та прийняття завдання до виконання;
- планування аудиту;
- оцінка внутрішнього контролю;
- ідентифікація та оцінка аудиторських ризиків та рівня суттєвості;
- визначення аудиторської вибірки, виконання тестів контролю та виконання процедур по суті;
- виконання аналітичних процедур;
- аналіз робочої документації;
- контроль якості виконання завдання;
- складання аудиторського висновку,

та інші.

Міжнародні стандарти аудиту вимагають, щоб планування та виконання завдання з надання впевненості щодо фінансової звітності страховика було спрямоване на одержання достатніх доказів щодо відсутності в звітах суттєвих помилок. Під час виконання завдання зроблено дослідження шляхом вибіркового тестування доказів на обгрунтування сум та інформації, розкритих в фінансовій звітності Товариства. На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для складання аудиторського висновку про надання впевненості щодо річної фінансової звітності Товариства.

Аудиторський висновок складено згідно чинного законодавства України, на підставі Закону України «Про аудиторську діяльність», відповідно до МСА №700 Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності» та МСА №705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора».

З урахуванням рівня суттєвості та інших властивих аудиту обмежень існує ймовірність того, що будь які істотні помилки можуть залишитись не знайденими.

Облікова політика застосовувалась у фінансовому обліку Товариством послідовно відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки щодо повноти та достовірності комплекту річної фінансової звітності.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Ми не мали змоги станом на 31.12.2016 року спостерігати за інвентаризацією наявних запасів, фінансових інвестицій, інших активів та отримати аудиторські докази про підтвердження наявності дебіторської і кредиторської заборгованості, тому, що укладання договору на проведення аудиту було здійснено після закінчення звітного періоду та з обмеженням терміну виконання аудиторських процедур, коли перевірити наявність товарно-матеріальних цінностей, фінансових інвестицій або підтвердити реальність дебіторської заборгованості та провести будь-які важливі процедури після дати балансу є

неможливим.

Також, у зв'язку з нестабільними політичними та економічними обставинами в Україні які призвели до знецінення національної валюти, подорожчання вартості товарів, робіт та послуг і як наслідок падіння попиту на них, існує суттєва невизначеність щодо подій чи обставин які можуть вплинути у майбутньому на безперервну діяльність Товариства.

Висловлення думки аудитора

Аудиторами підтверджується, що фінансова звітність Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС» станом на 31.12.2016 з урахуванням параграфу «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», відображає справедливо й достовірно її фінансовий стан, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Аналіз допоміжної інформації

Аудит також включає оцінку формування статутного капіталу, нетто-активів (чистих активів) та перевищення вартості нетто-активів над розміром статутного капіталу на звітну дату.

На нашу думку статутний капітал Товариства сформований в повному обсязі на суму 700 336 000 (Сімсот мільйонів триста тридцять шість тисяч) грн. та сплачений за рахунок грошових коштів у сумі 6 500 000 грн., реінвестиції дивідендів у сумі 378 976 000 грн. та реінвестиції нерозподіленого прибутку в сумі 314 860 000грн. і відповідає вимогам Закону України «Про страхування» від 07.03.1996р. № 85-96 ВР (зі змінами та доповненнями).

Вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства станом на 31.12.2016 перевищує статутний капітал на 524 709 (п'ятсот двадцять чотири мільйони сімсот дев'ять) тис.грн., що відповідає вимогам частини третій статті 155 Цивільного кодексу України.

Порівнюючи фінансову звітність Товариства та іншу інформацію, що розкривається емітентом цінних паперів, суттєвих невідповідностей не виявлено.

Протягом звітного періоду значні правочини здійснювалися відповідно до статті 70 Закону України «Про акціонерні товариства».

Згідно з Законом України «Про акціонерні товариства» та Статуту корпоративне управління Товариства представлене:

-Загальними Зборами, які є вищим органом Товариства;

- Правлінням яке є колегіальним виконавчим органом, яке здійснює управління поточною діяльністю компанії. До компетенції правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю компанії, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів.
Роботою Правління керує Голова Правління, який обирається загальними зборами акціонерів.

Положення про внутрішній аудит (контроль) Товариства затверджено Загальними зборами акціонерів Товариства, Протокол № 17 від 16.04.2012р.

Голова Правління Товариства визначає і затверджує структуру Департаменту внутрішнього аудиту та призначає осіб на відповідні посади Департаменту. Керівник Департаменту

Внутрішнього аудиту підпорядковується Загальним зборам акціонерів Товариства та звітує перед ними.

Стан внутрішнього контролю в цілому забезпечує удосконалення організації та управління Товариством, виявлення і мобілізацію його резервів.

Відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності» та враховуючи вибірковість аудиту, аудиторами не було ідентифіковано ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІН-АУДИТ»
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр АПУ	№4543 видане рішенням АПУ від 20.12.2012р. №262/3, чинне до 20.12.2017р.
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	№0106 від 13.02.2014р. рішенням НАЦКОМФІНПОСЛУГ №441, чинне до 20.12.2017р.
Номер, дата видачі та термін дії сертифікату аудитора керівника	№003336 виданий 26.03.1998р., чинний до 29.11.2017р.
Адреса, телефон	03035, м. Київ, вул. Липківського Василя, б. 45, офіс 712, тел.(044) 538-16-69
Договір на проведення аудиту	Від «29» лютого 2016 №01-15/06
Початок проведення аудиту	«29» лютого 2016
Закінчення проведення аудиту	«16» березня 2016

11.Обмеження щодо розповсюдження

Даний Аудиторський висновок складений для надання регуляторному органу - Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку, Товариству та для оприлюднення у відповідних виданнях і не може бути використаний для інших цілей.

Директор Скрипніченко Г.С.

М.П.

Дата висновку: 16 березня 2017 року

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

N 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 володінню 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	АВ 500454	Страхування інвестицій	з 02.12.2009 безстроковий
11	АВ 500455	Страхування кредитів	з 02.12.2009 безстроковий
12	АВ 500456	Страхування 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	АВ 500457	Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальнісь перевізника)	з 02.12.2009 безстроковий
14	АВ 500458	Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальнісь перевізника)	з 02.12.2009 безстроковий
15	АВ 500459	Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	з 02.12.2009 безстроковий
16	АВ 500460	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	з 02.12.2009 безстроковий
17	АВ 500461	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	з 02.12.2009 безстроковий
18	АВ 500462	Страхування водного транспорту	з 02.12.2009 безстроковий
19	АВ 500463	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	з 02.12.2009 безстроковий
20	АВ 500464	Страхування від нещасних випадків	з 02.12.2009 безстроковий
21	АВ 500465	Страхування здоров'я на випадок хвороби	з 02.12.2009 безстроковий
22	АД 039862	Страхування залізничного транспорту	з 17.07.2012 безстроковий
23	АД 039974	Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення. Випадкового пошкодження або псування.	з 09.10.2012 безстроковий
24	АЕ 190501	Авіаційне страхування цивільної аваіаціїї	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 и МСБО 41 «Сільське господарство: плодові 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 спільної 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 вводить 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 плодових культур дають визначення плодових культур і вимагають, щоб біологічні активи, які відповідають визначенню плодових 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 окремій 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 (рекласифікацію) 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 асоційованої 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 містіть 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 МСБО17.

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 асоційованої 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 асоційованої 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 оподатковуваного 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 непідконтрольні 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 категорії 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, основаною на методі "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 імпортної 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 проводитися 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 знеціненняосновні 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 кожну 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 їх 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 оподатковуваного 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, робами, 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 відрізнятися 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 оферти 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 перевищів 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	327 062
Інвестиції до погашення	29 345	60 943	29 345	60 943
Дебіторська заборгованість за договорами страхування та	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 перестрахування	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 перестрахування	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**	**1601**

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
Різниці, 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 здійснення 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 (тис.грн.)	На 31.12.2016 (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 (тис. гн.)	Продаж активів/припинення визнання у 2016 році (тис. грн..)	Результат визначення справедливої вартості (+,-) цінних паперів (тис. грн..)	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 перестрахування	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 нараховувала 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 свої страхових 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 (Тористa 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 довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові ограни 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 дохідності 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.