

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

		КОДИ
	Дата (рік, місяць, число)	10 лютого 2016 р.
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Страховий капітал України" за ЄДРПОУ	33152597
Територія	Голосіївський район м.Києва за КОАТУУ	8036100000
Організаційно-правова форма господарювання	недержавне страхування за КОПФГ	
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників	__8__ Контрольна сума	A4A0E5D5B1D49E0082 AB81518502B7D1D88F FE25
Адреса, телефон	03039 КИЇВ, КИЇВ 39, Голосіївська, буд.7, корп.3 044 5254948 ,5254986	

Одиниця виміру: тис.грн. без
десятьового знака (окрім
розділу IV Звіту про фінансові
результати (Звіту про сукупний
дохід) (форма N 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 N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	398	394
первісна вартість	1001	407	411
накопичена амортизація	1002	9	17
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	1	33
первісна вартість	1011	3	40
знос	1012	2	7

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	7896	7901
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	8295	8328
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	5	19
Виробничі запаси	1101	5	19
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1935	1641
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	11	9
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	227	97
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	3065	3205
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	3065	3205
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	828	862

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	119
резервах незароблених премій	1183	828	743
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	6071	5833
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	14366	14161
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10000	10000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	67	67
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1324	1360
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	11391	11427
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	2107	1893
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	155
резерв незароблених премій	1533	2107	1738
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	2107	1893
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	0	0
розрахунками з бюджетом	1620	162	146
у тому числі з податку на прибуток	1621	162	146
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	1
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	655	585
Поточні забезпечення	1660	42	53
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	9	56
Усього за розділом III	1695	868	841
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	14366	14161

Керівник

ПЛОТНІКОВА ГАННА ФЕДОРІВНА

(підпис)

Головний бухгалтер

ЗВОРСЬКА ЛЮБОВ ФЕДОРІВНА

(підпис)

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія
"Страховий капітал України"

за
ЄДРПОУ

КОДИ
10 лютого 2016 р.
33152597

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

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	2543	2340
Премії підписані, валова сума	2011	3788	5102
Премії, передані у перестраховання	2012	1529	1965
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-369	1214
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-85	417
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	2	4
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	454	683
Валовий:			
прибуток	2090	2087	1653
збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-36	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-155	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-119	0
Інші операційні доходи	2120	972	1096
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	970	717
Витрати на збут	2150	0	0
Інші операційні витрати	2180	1871	1984
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
прибуток	2190	182	48
збиток	2195	0	0
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	7895	1279
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	7895	1277
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	182	50
збиток	2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	146	162
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	36	0
збиток	2355	0	112
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	36	-112
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	408	342
Відрахування на соціальні заходи	2510	90	138
Амортизація	2515	15	9
Інші операційні витрати	2520	2784	2899
Разом	2550	3297	3388
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Керівник

ПЛОТНІКОВА ГАННА ФЕДОРІВНА

(підпис)

Головний бухгалтер

ЗВОРСЬКА ЛЮБОВ ФЕДОРІВНА

(підпис)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2016 рік

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	4082	3171
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	1163	884
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	444	238
Праці	3105	346	283
Відрахувань на соціальні заходи	3110	95	138
Зобов'язань з податків і зборів	3115	246	147
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	162	81
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	84	66
Витрачання на оплату авансів	3135	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	0
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	2090	2000
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання	3190	1842	1996
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	182	-747
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	1279
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	0	0
необоротних активів	3260	47	0
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	0	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
Інші платежі	3290	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-47	1279
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	0	29
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платежі	3390	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	-29
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	135	503
Залишок коштів на початок року	3405	3065	2530
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	5	32
Залишок коштів на кінець року	3415	3205	3065

Керівник

ПЛОТНІКОВА ГАННА ФЕДОРІВНА

(підпис)

Головний бухгалтер

ЗВОРСЬКА ЛЮБОВ ФЕДОРІВНА

(підпис)

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
капіталі										
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	36	0	0	0	36
Залишок на кінець року	4300	10000	0	0	67	1360	0	0	0	11427

Керівник

ПЛОТНІКОВА ГАННА ФЕДОРІВНА

_____ (підпис)

Головний бухгалтер

ЗВОРСЬКА ЛЮБОВ ФЕДОРІВНА

_____ (підпис)

Примітки
до фінансової звітності за 2016 рік
ПрАТ «СК «Страховий капітал України»

1. Загальна інформація

Інформація про підприємство:

Повне найменування – Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Страховий капітал України»

Місцезнаходження - **03039, м.Київ, вул.Голосіївська, 7 корпус 3**

Код ЄДРПОУ: **33152597**

Організаційно - правова форма – акціонерне товариство.

Країна реєстрації - Україна.

Юридична адреса -**03039, м.Київ, вул.Голосіївська, 7 корпус 3**

Дата державної реєстрації: **29 грудня 2004 року**

Свідоцтво Держфінпослуг про реєстрацію фінансової установи: № **11101443**

Основний вид діяльності – інші види страхування, крім страхування життя.

ПрАТ «СК «Страховий капітал України» станом на 31.12.2016 року має наступні ліцензії:

Страховання від нещасних випадків	569605	01.03.2011
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	569602	01.03.2011
Страховання залізничного транспорту	190506	15.01.2013
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	569604	01.03.2011
Страховання водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	190505	15.01.2013
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	569598	01.03.2011
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	569599	01.03.2011
Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	569601	01.03.2011
Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	569606	01.03.2011
Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	569600	01.03.2011
Страховання фінансових ризиків	569607	01.03.2011
Страховання медичних витрат	569603	01.03.2011
Авіаційне страхування цивільної авіації	190504	15.01.2013
Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	190503	15.01.2013
Страховання сільськогосподарської продукції	Без номера	22.03.2016
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	Без номера	22.03.2016
Страховання здоров'я на випадок хвороби	Без номера	22.03.2016

Основний вид діяльності згідно Статуту: проведення страхування, перестрахування та здійснення фінансової діяльності, пов'язаної із формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Товариство займається проведенням всіх видів обов'язкового та добровільного страхування та перестрахування згідно з чинним законодавством України, на які воно отримало ліцензії.

Інвестиційною діяльністю товариства є вкладення в акції та інші цінні папери(у тому числі державні цінні папери, цінні папери банків, підприємств та організацій) , придбання паїв господарських товариств,

будинків, споруд, обладнання, земельних ділянок. Фінансовою діяльністю є випуск у встановленому порядку власних цінних паперів (акцій, облігацій), тощо.

Товариство може надавати послуги для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод, надавати послуги (виконувати роботи), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб Товариства.

2. Економічне середовище, у якому Компанія проводить свою діяльність

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.

Страхові компанії в 2016 році застосовували ставку податку на прибуток, визначений за правилами бухгалтерського обліку відповідно до НПБО або МСФЗ, в розмірі 18% та від одержаного доходу від страхування та співстрахування, визначеного згідно з підпунктом 141.1.2 пункту 141.1 статті 141 розділу III - у розмірі 3% .

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регуляторній та політичній сферах.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на страховий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Компанії. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Компанії.

3. Основа складання фінансової звітності

Дана фінансова інформація складена у відповідності до МСФЗ і за 2016 фінансовий рік підготовлена за Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ).

Фінансова звітність складається з:

- Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2016,
- звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік;
- звіту про рух грошових коштів за 2016 рік;
- звіту про власний капітал за 2016 рік;
- приміток до фінансової звітності за 2016 рік.

4. Стислий виклад принципів облікової політики

Основа підготовки. Перша фінансова звітність Компанії (перший річний комплект фінансової звітності, щодо підготовки якого робиться чітка заява про повне дотримання МСФЗ) складається за 2013 р.

Хоча ця фінансова звітність за МСФЗ заснована на всій наявній у керівництва інформації по очікуваних стандартах і тлумаченнях, а також по поточних фактах і обставинах, в подальшому ситуація може змінитися. Так, Рада з Міжнародних стандартів фінансової звітності може видати нові або внести зміни в існуючі стандарти або тлумачення.

Компанія веде бухгалтерський облік у відповідності до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку з урахуванням чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Статуту Компанії, Облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів Компанії.

Облікова політика Компанії – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку, порядку відображення в обліку обставин, які впливають на фінансовий стан Компанії. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг та рішеннях керівництва Компанії.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової інформації спеціального призначення, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

Застосування припущення безперервності діяльності – Дана фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення про безперервність діяльності.

Фінансові інструменти - основні терміни оцінки. Як зазначено нижче, 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 котируються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Компанія 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.

Витрати на проведення операції - це додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, емісією або вибуттям фінансового інструмента. Додаткові витрати - це витрати, які не були б понесені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції включають винагороду й комісійні, сплачені агентам, консультантам, а також податки і збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премії або дисконти за борговими зобов'язаннями, витрати на фінансування, внутрішні адміністративні витрати або витрати на зберігання.

Амортизована вартість являє собою вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус виплати основного боргу плюс нараховані відсотки, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості для відображення понесених збитків від знецінення. Нараховані відсотки включають амортизацію відстрочених при первісному визнанні витрат на проведення операції та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нарахований процентний дохід та нараховані процентні витрати, включаючи як нарахований купон, так і амортизований дисконт або премію (у тому числі відстрочену комісію при первісному визнанні, при наявності такої), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей балансу.

Метод ефективної ставки відсотка - це метод визнання процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної відсоткової ставки (ефективної ставки відсотка) від балансової вартості інструмента. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (не включаючи майбутніх збитків за кредитами) протягом терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну, до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна ставка відсотка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни відсотка, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, зазначену для даного інструмента, або за іншими змінними факторам, не встановлюваними в залежності від ринкового значення. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну обігу інструменту. Розрахунок дисконтованої вартості включає всі комісійні та збори, сплачені та отримані сторонами контракту, і складають невід'ємну частину ефективної ставки відсотка.

Первісне визнання фінансових інструментів. Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (договори «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов'язується придбати або продати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарської діяльності стає стороною договору щодо придбання фінансового інструмента.

Припинення визнання фінансових активів. Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Компанія передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (I) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (II) не передавала і не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберегла контроль. Контроль зберігається, коли

контрагент не має практичної можливості повністю продати актив нез'язаної стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку в міру їхнього виникнення за результатом однієї або більше подій («події збитку»), що відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину чи строки розрахункових майбутніх грошових потоків, що пов'язані з фінансовим активом або із групами фінансових активів, якщо їх можна оцінити з достатнім рівнем надійності. Якщо Компанія визначає, що не існує об'єктивних ознак знецінення для фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, незалежно від того, чи є актив індивідуально суттєвим чи ні, він включається до групи фінансових активів із подібними характеристиками кредитного ризику, і ця група оцінюється на предмет знецінення на колективній основі. Основним чинником, який враховує Компанія при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

Нижче наведено інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Компанією фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника.

Для колективної оцінки знецінення фінансові активи групуються за схожими характеристиками кредитного ризику. Ці характеристики відносяться до оцінки майбутніх грошових потоків для груп таких активів і свідчать про здатність дебіторів погасити всі належні суми відповідно до контрактних умов у відношенні оцінюваних активів.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, визначаються на основі контрактних грошових потоків, пов'язаних із цими активами, та на основі досвіду керівництва щодо прострочених сум, що виникнуть у майбутньому в результаті минулих збиткових подій, а також успішного повернення простроченої заборгованості. Дані минулих років коригуються з урахуванням поточних існуючих даних для відображення впливу поточних умов, які не впливали на попередні періоди, і для усунення впливу минулих умов, які не існують в даний час.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються чи іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної ставки відсотка, що використовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі, необхідному для зменшення балансової вартості активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка для даного активу. Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу, забезпеченого заставою, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення щодо стягнення предмету застави за мінусом витрат на отримання та реалізацію застави, незалежно від того, наскільки ймовірно звернення щодо стягнення предмету застави.

Якщо в наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, що настала після визнання знецінення (як, наприклад, підвищення кредитного рейтингу дебітора), раніше відображений збиток від знецінення сторнується шляхом коригування створеного резерву через прибуток або збиток.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування і після визначення остаточної суми збитку.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 6 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

Дебіторська заборгованість та передплата. Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю і балансова вартість її зменшується застосовуючи метод ефективного відсотка. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з

договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг.

Основні засоби. Основні засоби Компанії враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховувати окремо. Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати періоду в міру їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізується. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента. У разі наявності факторів знецінення активів відображати основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Амортизація. Амортизація устаткування й інших основних засобів розраховується лінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

	<u>Строки експлуатації, років</u>
Машини та обладнання	3-5
Транспортні засоби	5
Меблі	3-5
Інші основні засоби	3-5

Ліквідаційна вартість – це сума коштів, яку Компанія очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Компанії включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення встановлено 5 років. Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим терміном дії не амортизуються і щорічно переглядаються на наявність ознак невизначеності строку їх використання та можливого зменшення корисності активу.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Операційна оренда. Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умовами оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з експлуатацією активу, і оренда відповідає одному з критеріїв визнання певного в МСБО 17 «Оренда». Усі інші види оренди класифікуються як операційна оренда.

У разі надання в операційну оренду майна Компанії, суми, що підлягають отриманню від орендаря, відображаються як інший операційний дохід у сумі нарахованих поточних платежів.

Податки на прибуток. Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Резерви за зобов'язаннями та платежами. Резерви за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Компанія має поточне юридичне

або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і враховується за амортизованою вартістю. Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображається в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Визнання доходів і витрат. Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

Комісії, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, включають платежі за надання, одержувані або які виплачуються організацією при створенні або придбанні фінансового активу, або видачі фінансового зобов'язання, наприклад, комісії за оцінку кредитоспроможності, узгодження умов інструменту та за обробку документів по операції.

Якщо виникає сумнів щодо можливості погашення банківських депозитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до теперішньої вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід відображається з урахуванням ефективної ставки відсотка за даним інструментом, що використовувалася для розрахунку збитку від знецінення.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Операції страхування. Договори страхування - це договори, які передбачають передачу істотного страхового ризику. Такі договори також можуть передбачати передачу фінансового ризику. У цілому, Компанія визначає істотний страховий ризик як імовірність того, що при настанні страхової події їй доведеться виплатити страхове відшкодування, сума якого, щонайменше, на 10% більша за суму страхового відшкодування в разі, якщо страхова подія не настає. Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору Компанія не впевнена в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування по страховій події.

Інвестиційні контракти - це контракти, які передбачають передачу фінансового ризику, але не передбачають передачу значного страхового ризику.

Якщо контракт віднесений до категорії страхових контрактів, він залишається таким до тих пір, поки не припиняться всі права та зобов'язання по ньому або не закінчиться термін їх дії, навіть якщо страховий ризик істотно зменшується протягом цього періоду. Однак інвестиційні контракти можуть бути рекласифіковано в страхові контракти після їх вступу в силу в тому випадку, якщо рівень страхового ризику значно підвищується.

Премії зароблені. Після вступу договору в силу премії враховуються як отримані в момент початку дії страхового захисту та вважаються заробленими на пропорційній основі протягом строку дії відповідного страхового покриття за полісом.

Резерв незароблених премій. Резерв незароблених премій являє собою частину отриманих премій, що стосується незавершеного терміну дії страхового покриття за полісами, які існують станом на кінець звітного періоду, розраховану на пропорційно-тимчасовій основі.

Відшкодування виплачені. Страхові відшкодування виплачені у звіті про сукупні доходи включають суми відшкодувань і відповідні витрати на врегулювання, кошти щодо яких були перераховані пред'явникам вимог або постачальникам послуг.

Резерв на покриття збитків. Резерв на покриття збитків являє собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включає резерв заявлених і не врегульованих збитків. Даний резерв стосується суттєвих вимог отриманих, але не врегульованих станом на кінець звітного періоду. Його розрахунок здійснюється на основі інформації, отриманої Компанією в ході розслідування страхових випадків після закінчення звітного періоду. При розрахунках резерву на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко.

Перестраховування. У ході нормальної діяльності Компанія передає ризики в перестраховування. Політика Компанії передбачає перестраховування всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду

страхового продукту. Договори, які Компанія укладає з перестраховиками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків по одному або більше договорів, виданих Компанією та відповідають вимогам класифікації страхових договорів, класифікуються як договори перестраховання. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації, відносяться до категорії фінансових активів.

Договори страхування, передані в перестраховання, не звільняють Компанію від її зобов'язань перед власниками страхових полісів. Активи перестраховання включають суми до отримання від перестраховувальних компаній по виплачених відшкодувань, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість по перестрахованню являє собою зобов'язання Компанії передати перестраховикам премії з перестраховання.

Компанія регулярно оцінює свої активи перестраховання на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестраховання знецінено, Компанія зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування і визнає у звіті про сукупні доходи відповідний збиток від знецінення. Компанія збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестраховання з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, враховуються за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення також розраховується на підставі аналогічного методу, який застосовується до цих фінансових активів.

Взаємозаліки. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Компанії. Компанія не має жодних правових чи таких, що випливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

Оренда Компанія є орендарем офісного приміщення за контрактом укладеним з юридичною особою. Оренда є операційною, з правом подальшого перегляду строку оренди. Орендоване приміщення знаходиться за адресою: м. Київ, вул. Голосіївська, 7 корпус 3.

Компанія несе витрати по утриманню орендованого приміщення. Орендні платежі та витрати на утримання в 2016 році склали 113,9 тис. грн. і були відображені в складі «Адміністративних витрат».

5. Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на 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. Судження, які найбільше впливають на суми, визнані у фінансових звітах, і оцінки, які можуть призвести до значних коректувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Резерв на покриття збитків і витрати на врегулювання збитків. У відповідності з діючими законодавчими і нормативними актами, які регулюють страхову діяльність, а також МСФЗ, Компанія зобов'язана створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають в результаті діяльності Компанії по загальному страхуванню і у зв'язку з припиненням діяльності з перестраховання з її колишніми третіми сторонами. Ці резерви являють собою очікувані остаточні витрати на виплату відшкодувань по страхових подіях, які настали до закінчення звітного періоду, але які все ще залишаються невиплаченими за станом на кінець звітного періоду. Компанія створює резерви за напрямками діяльності, видам і сумам страхового покриття, а також по рокам настання страхових подій.

6. Основні принципи фінансової звітності

Основні засоби компанії відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

В товаристві використовувати такі класи активів:

- Машини та обладнання
- інші основні засоби.

Основні засоби враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду товариству різними способами,

враховувати окремо.

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за первісною вартістю.

Об'єктами основних засобів є ноутбуки (3 шт), придбані протягом 2016 року та сейф, придбаний в серпні 2013 року.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Нематеріальні активи компанії відображені у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Об'єктами нематеріальних активів є:

- ліцензії на здійснення страхової діяльності;
- Програми 1-С: Підприємство 8.2 «УСК» та «УТП», придбані в грудні 2014 року.

Згідно облікової політики підприємства, ліцензії не амортизуємо.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Зменшення корисності нематеріальних активів з невизначеним строком корисної експлуатації здійснюється щорічно шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю.

Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умовами оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з експлуатацією активу, і оренда відповідає одному з критеріїв визнання певного в МСБО 17 «Оренда».

В нашій компанії оренда класифікуються як операційна оренда.

Фінансові інвестиції обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

З метою складання фінансової звітності фінансові інвестиції класифікуються за категоріями:

- наявні для продажу;

Інвестиції, наявні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю.

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості компанія здійснює відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 "Подання фінансових звітів" та МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

Дебіторська заборгованість відображається за вартістю очікуваних надходжень, за вирахуванням резерву по сумнівних боргах. Для відображення заборгованості за чистою вартістю був проведений аналіз заборгованості за строками її виникнення та нарахований резерв сумнівних боргів. У зв'язку з відсутністю надійної інформації про фінансовий стан боржників і неврегульованості правових механізмів повернення заборгованості, оцінка можливих збитків може відрізнятись від реальних розмірів в майбутньому.

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі страхової діяльності компанії за умови підписання договору та внесення коштів.

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю товариства.

Дебіторська заборгованість класифікується:

1) рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при продажу страхових послуг;

3) дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією;

4) інша заборгованість.

Дебіторська заборгованість в балансі виглядає так (тис. грн.):

	01.01.2016	31.12.2016
Довгострокова дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією страхових послуг (за мінусом резерву сумнівних боргів)	-	-
Дебіторська заборгованість за страхові послуги	1935	1641
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	11	9

Інша поточна дебіторська заборгованість	227	97
---	-----	----

Простроченої дебіторської заборгованості по договорах страхування та перестраховування немає
Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Фінансова звітність компанії складена в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Облік і визнання зобов'язань та резервів Компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Грошові кошти та їх еквіваленти в балансі виглядають так:

	01.01.2016	31.12.2016
Грошові кошти в національній валюті	3065	3205

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	01.01.2016	31.12.2016
Поточні рахунки в банках	765	305
Депозити	2300	2900

Поточні грошові кошти розміщені в таких банках:

	31.12.2016
АТ «УкрСиббанк»	305
Разом:	305

Депозити розміщені в таких банках

	31.12.2016
АТ «ПроКредитБанк»	500,0
АТ «Ощадбанк»	1200,0
АТ « Укрексімбанк»	1200,0
Разом:	2900,0

Переоцінка іноземної валюти. Функціональною валютою Компанії є національна валюта України - гривня.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) за станом на кінець відповідного звітного періоду. Прибуток та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, включаються до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць). Перерахунок по обмінним курсам на кінець року не застосовується до немонетарних статей.

Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними:

	1 січня 2016 р.	31 грудня 2016 р.
	гривень	гривень
1 долар США	24,0007	27,190858
1 євро	26,2231	28,422604

Зобов'язання компанії, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Поточні зобов'язання виглядають так:

	01.01.2016	31.12.2016
Поточні зобов'язання за розрахунками:		
Кредиторська заборгованість за страхові послуги	655	585
з одержаних авансів	-	
з бюджетом	162	146
зі страхування	-	

поточні забезпечення	42	53
з оплати праці		
Інші поточні зобов'язання	9	56

Резерви визнаються, якщо Компанія в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Компанія визнає в якості резервів – резерв відпусток, який формується щорічно станом на початок року. Резерв відпусток станом на 31.12.16 складає 53,0 тис.грн.

В ПрАТ «СК «Страховий капітал України» станом на 31.12.16 сформовано такі резерви:

- резерв незароблених платежів в сумі 1737,8 тис. грн;
 - резерв заявлених, але не виплачених збитків в сумі 154,8 тис. грн.
- ВСЬОГО : 1892,6 тис. грн**

Технічні резерви представлені такими категоріями дозволених активів(в тис. грн):

грошові кошти на поточному рахунку	305,3
банківські вклади (депозити)	1135,5
права вимоги до перестраховиків	599,2
Разом:	2040,0

При формуванні страхових резервів ми дотримуватися вимог законодавства України. Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» ми:

- а) не визнавали як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітної періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);
- б) провели перевірку адекватності зобов'язань;
- в) не проводили взаємозалік: щодо активів перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;
- г) слідували за тим, чи не зменшилась корисність активів перестраховування

До оцінки адекватності страхових зобов'язань ми залучали актуаріїв ТОВ «Інститут аналізу ризиків», директор Плахтій О.А.

Оцінка адекватності страхових зобов'язань проводилась за методикою, розробленою відповідно до вимог стандарту МСФЗ 4 та рекомендацій Нацкомфінпослуг від 03.01.2013 “Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, доводить до відома особливості складання звітних даних страховиків у зв'язку з переходом на міжнародні стандарти фінансової звітності”.

- Актуарна оцінка резерву незароблених премій станом на 31.12.2016 становить 322,5 тис. грн.
- Актуарна оцінка суми резервів збитків станом на 31.12.2016 становить 154,8 тис. грн.

Оскільки розміри резервів, сформованих за методами, визначеними законодавством, перевищують розмір резервів, сформованих актуарно на підставі перевірки адекватності зобов'язань, в фінансовій звітності показано розмір резервів, що сформовані відповідно законодавства, а саме:

- резерв незароблених премій – 1737,8 тис. грн.;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені – 154,8 тис. грн.

Всі винагороди працівникам в компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Доходи компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Сума (нарахованих) отриманих премій за видами страхування складала:

	2016 рік, тис.грн
Страхування від нещасних випадків	2,3
Страхування наземного транспорту(крім залізничного)	2984,07
Страхування від вогн. Ризиків та ризиків стих. явищ	351,24
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	351,24

Страховання цивільної відповідальності перед третіми особами (іншої..)	29,4
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	24,0
Медичне страхування(безперервне страхування здоров'я)	3,1
Страховання фінансових ризиків	0,37
Страховання медичних витрат	1,8
Страховання здоров'я на випадок хвороби	1,29
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	38,92
Разом:	3787,73

Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам :

	2016 рік, тис. грн
Страховання наземного транспорту(крім залізничного)	1067,44
Страховання від вогн. Ризиків та ризиків стих. явищ	222,06
Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	222,06
Страховання цивільної відповідальності перед третіми особами (іншої..)	12,55
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	3,49
Страховання від нещасних випадків	1,19
Разом:	1528,79

Страхові виплати

	2016 рік, тис. грн
Страховання від вогн. Ризиків та ризиків стих. явищ	82,53
Страховання наземного транспорту(крім залізничного)	371,95
Разом:	454,48

Адміністративні витрати

	2016 рік., тис. грн.
Заробітна плата та резерв відпусток	439,1
Відрахування до соціальних фондів	96,6
Витрати на службові відрядження	6,6
Витрати на зв'язок	9,8
Витрати на оренду офісного приміщення	113,9
Витрати на технічну охорону офісного приміщення	16,3
Матеріальні витрати	20,0
Банківське обслуговування	10,7
Аудиторські послуги	22,0
Нотаріальні послуги	2,8
Консультаційно-інформаційні послуги	21,5
Публікація офіційної інформації	16,2
Послуги актуаріїв	10,3
Послуги зберігача та реєстратора	119,0
Послуги по супроводженню програмного забезпечення	28,3
Амортизація ОС та НМА	15,3
Представницькі витрати	3,5
Канцелярські та господарські витрати	12,4
Інші адміністративні послуги	5,7
Разом:	970,0

Інші операційні доходи

	2016 рік
Доходи від розміщення грошових коштів (проценти по депозитах)	524,7
Доходи від реалізації права регресної вимоги	53,9
Частки страхових відшкодувань, компенсовані перестраховиками	358,1
Доходи від операційної курсової різниці	12,3
Дохід від надання послуг для інших страховиків	13,1
Інші доходи операційної діяльності	9,6

Разом:	971,7
Інші операційні витрати	
	2016 рік
Витрати на благодійність	1830,0
Витрати від операційної курсової різниці	7,0
Списання безнадійної дебіторської заборгованості	12,0
Визнані штрафи, пені, неустойки	1,1
Інші витрати операційної діяльності	20,9
Разом:	1871,0
Інші доходи	
	2016 рік
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	7894,8
Інші витрати	
	2016 рік
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	7894,8

Витрати з податку на прибуток не визначаються і не відображаються у фінансовій звітності компанії відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України.

Статутний капітал складається з внесків учасників підприємства та створений повністю грошовими коштами.

Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід.

Компанія визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту компанії.

Компанія нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

Вартість чистих активів компанії станом на 31 грудня 2016р. становить - 11427,0 тис. грн. і є більшою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика (10000,0 тис. грн.).

Розкриття інформації про операції з пов'язаними сторонами

Основними пов'язаними особами Товариства, з якими здійснювались операції були:

ФІЗИЧНІ ОСОБИ: громадяни України

Голова Правління Плотнікова Ганна Федорівна

Власник істотної участі в Янковський Ігор Миколайович,

Дружина власника істотної участі в капіталі Сухіна Світлана Олександрівна;

Член сім'ї власника істотної участі Сухін Олександр Григорович.

ЮРИДИЧНІ ОСОБИ :

НАЗВА ОСОБИ	ОСНОВНИЙ ВИД ДІЯЛЬНОСТІ ЗГІДНО ЄГР	КРАЇНА РЕЄСТРАЦІЇ	МАТЕРИНСЬКА ОРГАНІЗАЦІЯ	КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАР
ТОВ "ДАЙМОНД СФІР ГРУП"	Код КВЕД 69.10 Діяльність у сфері права (основний);	Україна	КСЕНТАК ЛТД, КОМПАНІЯ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ	Янковський І.М.
ТОВ "ПТАХОФАБРИКА ПОДІЛЛЯ"	Код КВЕД 01.47 Розведення свійської птиці (основний);	Україна	КОМПАНІЯ "ЛОПАКС СЕРВІСІЗ ЛТД"	Янковський І.М.
АТ "НІКСТРОМ"	Код КВЕД 08.12	Україна	АКЦІОНЕРИ ФІЗИЧНІ ТА	Янковський І.М.

	Добування піску, гравію, глини і каоліну (основний);		ЮРИДИЧНІ ОСОБИ ЗГІДНО З РЕЄСТРОМ	
ТОВ "АГРО – РЕГІОН"	Код КВЕД 01.11 Вирощування зернових культур (крім рису), бобових культур і насіння олійних культур (основний);	Україна	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГРОБІЗНЕСКОНСАЛТ ІНГ"	Янковський І.М.
ТОВ "СП "АГРО-КА ПОЛТАВА"	Код КВЕД 01.11 Вирощування зернових культур (крім рису), бобових культур і насіння олійних культур (основний);	Україна	СЮДІА ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, КОМПАНІЯ	Янковський І.М.
ТОВ "КАМІА СЕК'ЮРІТІ СЕРВІС"	Код КВЕД 74.90 Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н. в. і. у. (основний)	Україна	КОМПАНІЯ "ТРИМАКС СЕРВІСІЗ ЛТД"	Янковський І.М.
ТОВ "НЕРЕЙІНТЕР-ТРАНС"	Код КВЕД 52.22 Допоміжне обслуговування водного транспорту (основний);	Україна	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НЕРЕЙ ТРАНС ГРУП"	Янковський І.М.
ТОВ "ГЛОБАЛ МЮЗІК ЕНТЕРТЕЙНМЕНТ"	Код КВЕД 46.43 Оптова торгівля побутовими електротоварами й електронною апаратурою побутового призначення для приймання, записування, відтворення звуку й зображення (основний);	Україна	КОМПАНІЯ "САКРАЛІА ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД"	Янковський І.М.
ТОВ "ДАЙМОНД ІНВЕСТМЕНТ КАПІТАЛ"	Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний);	Україна	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТЕКНОІНВЕСТМЕНТ"	Янковський І.М.
ГРОМАДСЬКА ОРГАНІЗАЦІЯ «ІНІЦІАТИВА ЗАРАДИ	Код КВЕД 94.99 Діяльність інших громадських організацій, н.в.і.у.	Україна	Янковський Ігор Миколайович Сухіна Світлана Олександрівна	Янковський Ігор Миколайович Сухіна Світлана Олександрівна

МАЙБУТНЬОГО»				
ГРОМАДСЬКА СПІЛКА «ФОРУМ УКРАЇНСЬКОГО ПАРТНЕРСТВА»	Код КВЕД 94.99 Діяльність інших громадських організацій, н.в.і.у.	Україна	Компанія «МІСКАЛЛО МЕНЕДЖМЕНТ ЛІМІТЕД» Компанія з обмеженою відповідальністю «ДАЙМОНД СФІР ЛІМІТЕД»	Янковський Ігор Миколайович
ВБФ ІГОРЯ ЯНКОВСЬКО-ГО "ІНІЦІАТИВА ЗАРАДИ МАЙБУТНЬОГО"	Код КВЕД 88.99 Надання іншої соціальної допомоги без забезпечення проживання, н. в. і. у. (основний)	Україна	Янковський Ігор Миколайович Сухіна Світлана Олександрівна	Янковський Ігор Миколайович

Пов'язаним особам в 2016 році Товариством були надані наступні послуги :

НАЗВА ОСОБИ	НАЗВА послуг, наданих ПОВ'ЯЗАНИМ ОСОБАМ	ЗАГАЛЬНА СУМА, тис. грн
ТОВ "ПТАХОФАБРИКА ПОДІЛЛЯ"	Страховання наземного транспорту, страхування майна від вогневих ризиків та стихійних явищ, страхування інших видів майна	758,7
ТОВ "НЕРЕЙІНТЕР-ТРАНС"	Страховання майна від вогневих ризиків та стихійних явищ, страхування інших видів майна	8,0
АТ "НІКСТРОМ"	Страховання наземного транспорту, страхування майна від вогневих ризиків та стихійних явищ, страхування інших видів майна	91,5
ТОВ "АГРО – РЕГІОН"	Страховання наземного транспорту, страхування майна від вогневих ризиків та стихійних явищ, страхування інших видів майна	467,2
ТОВ "СП "АГРО-КА ПОЛТАВА"	Страховання наземного транспорту, страхування майна від вогневих ризиків та стихійних явищ, страхування інших видів майна	789,9
ТОВ "ГЛОБАЛ МЮЗІК ЕНТЕРТЕЙНМЕНТ"	Страховання майна від вогневих ризиків та стихійних явищ, страхування інших видів майна, страхування цивільної відповідальності перед 3-ми особами	29,6
ТОВ "КАМІА СЕК'ЮРІТІ СЕРВІС"	Страховання наземного транспорту	168,3
ГО «ІНІЦІАТИВА ЗАРАДИ МАЙБУТНЬОГО»	Надання безповоротної фінансової допомоги на здійснення благодійної діяльності	120,0
ВБФ ІГОРЯ ЯНКОВСЬКОГО «ІНІЦІАТИВА ЗАРАДИ МАЙБУТНЬОГО»	Надання безповоротної фінансової допомоги на здійснення благодійної діяльності	1385,0
ГРОМАДСЬКА СПІЛКА «ФОРУМ УКРАЇНСЬКОГО ПАРТНЕРСТВА»	Надання безповоротної фінансової допомоги на здійснення благодійної діяльності	325,0
Плотнікова Ганна Федорівна	Страховання медичних витрат	0,85
Сухін Олександр Григорович	Страховання наземного транспорту(крім залізничного);	29,9
Янковський Ігор Миколайович	Страховання майна від вогневих ризиків та стихійних явищ; страхування інших видів майна; страхування цивільної відповідальності перед 3-ми особами;	33,0

Сухіна Світлана Олександрівна	Страхування майна від вогневих ризиків та стихійних явищ; страхування інших видів майна; страхування цивільної відповідальності перед 3-ми особами;	99,3
----------------------------------	---	------

Від пов'язаних осіб Товариством були одержані наступні послуги та здійснено інші операції :

НАЗВА ОСОБИ	НАЗВА ОПЕРАЦІЙ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ	ЗАГАЛЬНА СУМА, тис. грн
ТОВ "ДАЙМОНД СФІР ГРУП"	Купівля оргтехніки для офісу	10,0
ТОВ "ДАЙМОНД ІНВЕСТМЕНТ КАПІТАЛ"	Депозитарні послуги, консалтингові послуги	114,0
ТОВ "СП "АГРО-КА ПОЛТАВА"	Виплата страхових відшкодувань за договорами страхування майна, від вогневих ризиків та стихійних явищ, страхування наземного транспорту	117,7
ТОВ "ПТАХОФАБРИКА ПОДІЛЛЯ"	Виплата страхових відшкодувань за договорами страхування наземного транспорту	10,5

На підприємстві операції з пов'язаними особами проводяться на загальних підставах згідно чинного законодавства.

Події після звітної дати

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду».

Дата затвердження фінансової звітності до випуску 15.02.2016р.

Товариство оцінило в період з 31.12.2016 року й до цієї дати існування наступних подій: події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2016 рік); та події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Жодної з наведених вище подій виявлено не було.

Голова Правління
ПрАТ «СК «Страховий капітал України»

Г.Ф.Плотнікова

Головний бухгалтер

Л.Ф.Зворська