

Зміст приміток до фінансової звітності

1. Інформація про компанію
2. Основи подання фінансової звітності
3. Принципи облікової політики
4. Перехід на нові та переглянуті стандарти
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості
 - 5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю
 - 5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток
 - 5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості
 - 5.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості
 - 5.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»
6. Примітки до фінансової звітності
 - 6.1 Основні засоби та нематеріальні активи
 - 6.2 Інвестиційна нерухомість
 - 6.3 Фінансові активи
 - 6.3.1 Фінансові інвестиції в асоційовані підприємства
 - 6.3.2 Фінансові активи в наявності для продажу
 - 6.4 Запаси
 - 6.5 Грошові кошти та їх еквіваленти
 - 6.7 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)
 - 6.8 Додатковий капітал (Резерви переоцінки) Страхової компанії
 - 6.9 Страхові резерви та забезпечення
 - 6.10 Потенційні зобов'язання Страхової компанії
 - 6.11 Інші операційні доходи
 - 6.12 Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати
 - 6.13 Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати
 - 6.14 Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)
 - 6.15 Операційні сегменти
 - 6.16 Цілі та політики управління фінансовими ризиками
 - 6.17 Управління капіталом
 - 6.18 Операції з пов'язаними сторонами
 - 6.19 Події після дати балансу

1. Інформація про компанію

1. Ідентифікаційний код (ЄДРПОУ)	31088546
2. Повне найменування українською мовою	Приватне Акціонерне Товариство „Страхова компанія „В. і П.”
3. Місцезнаходження	Україна, м. Київ вул. Московська 46/2, офіс 202, 201
поштовий індекс	01015
Телефон	(044) 254-50-85, 254-48-50
Факс	(044) 254-40-02, 254-48-00
e-mail	buh@vip-ig.com
4. Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
5. Банківські реквізити	П.р. 26507663 в Райфазенбанк „Аваль” м. Києва, МФО 380805
6. Участь в об'єднанні фінансових установ (назва об'єднання)	Ліга страхових організацій України, код № 19478514
7. Назва посади, прізвище та ініціали керівника	Голова правління - Золотаренко О.В.
8. Прізвище та ініціали головного бухгалтера	Ткачук О.І.
9. Кількість штатних працівників	11 (одинадцять)
10. Фінансова звітність	в тис. грн.
11 Дата складання	за звітний рік 2016

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «В.І П.» було створено 17 листопада 2000 року. За тринадцять років діяльності на ринку страхових послуг зарекомендувала себе як надійний, стабільний страховик, а також партнер для своїх клієнтів. Основним пріоритетом нашої роботи є пошана і індивідуальний підхід до кожного нашого клієнта, який базується на його фінансових можливостях і матеріальних інтересах. Компанія має безстрокові ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення страхування: а саме

№	Назва ліцензії	Серія та номер	Дата отримання	Термін дії
1	Медичне страхування	АВ № 584418	02.06.2011	з 12.04.2007
	(безперевне страхування здоров'я)			безстроковий
2	Страхування від нещасних випадків	АВ № 584419	02.06.2011	з 12.04.2007
				безстроковий
3	Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АВ № 584420	02.06.2011	з 12.04.2007
				безстроковий
4	Страхування фінансових ризиків	АВ № 584421	02.06.2011	з 12.04.2007
				безстроковий
5	Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відп. власників повітряного транспорту, відп. власників водного транспорту (включаючи відповід. перевізника)	АВ № 584422	02.06.2011	з 12.04.2007
				безстроковий
6	Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповід. перевізника)	АВ № 584423	02.06.2011	з 12.04.2007
				безстроковий

7	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	AB № 584424	02.06.2011	з 12.04.2007 безстроковий
8	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	AB № 584433	02.06.2011	з 12.04.2007 безстроковий
9	Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	AB № 584425	02.06.2011	з 12.04.2007 безстроковий
10	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	AB № 584426	02.06.2011	з 12.04.2007 безстроковий
11	Страхування медичних витрат	AB № 584427	02.06.2011	з 11.07.2006 безстроковий
12	Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власному чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	AB № 584429	02.06.2011	з 12.04.2007 безстроковий
13	Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	AB № 584428	02.06.2011	з 16.02.2006 безстроковий
14	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	AB № 584431	02.06.2011	з 16.02.2006 безстроковий
15	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	AB № 584432	02.06.2011	з 16.02.2006 безстроковий
16	Авіаційне страхування цивільної авіації	AB № 584430	02.06.2011	з 20.04.2006 Безстроковий
17	Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарнтій	AEN№284198	19.11.2013	Безстроковий

2. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до положень Постанови Кабінету Міністрів № 419 від 28 лютого 2000 року зі змінами від 30 листопада 2011 р. на базі Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) на основі правил обліку за початковою вартістю, з урахуванням змін, внесених у вартість активів та зобов'язань на основі їх справедливої вартості. Основні принципи облікової політики, які були використані при підготовці цієї фінансової звітності, викладені нижче.

Протягом 2016 року Компанією застосовувались наступні стандарти та тлумачення:

Номер стандарту	Назва стандарту
МСФЗ 1	Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності
МСФЗ 2	Платіж на основі акцій
МСФЗ 3	Об'єднання бізнесу
МСФЗ 4	Договори страхування
МСФЗ 5	Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність
МСФЗ 7	Фінансові інструменти: розкриття інформації
МСФЗ 8	Операційні сегменти
МСБО 1	Подання фінансових звітів
МСБО 2	Запаси
МСБО 7	Звіт про рух грошових коштів
МСБО 8	Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки
МСБО 10	Події після дати балансу
МСБО 12	Податки на прибуток
МСБО 16	Основні засоби
МСБО 17	Оренда
МСБО 18	Дохід
МСБО 19	Виплати працівникам
МСБО 21	Вплив змін валютних курсів
МСБО 23	Витрати на позики
МСБО 24	Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін
МСБО 32	Фінансові інструменти: надання інформації
МСБО 33	Прибуток на акцію
МСБО 34	Проміжна фінансова звітність
МСБО 36	Зменшення корисності активів
МСБО 37	Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи
МСБО 38	Нематеріальні активи
МСБО 39	Фінансові інструменти: визнання та оцінка
МСБО 40	Інвестиційна нерухомість

Страхова компанія переходила на складання звітності за МСФЗ у відповідності до роз'яснень, що надані спільним листом Національного банку України від 07.12.2011 №12-208/1757-14830, Міністерства фінансів України від 07.12.2011 №31-08410-06-5/30523 та Державної служби статистики України від 07.12.2011 №04/4-07/702.

Ця фінансова звітність складена в національній валюті України – гривнях, якщо інше не зазначено в окремих звітах та примітках. Одиниця виміру – тисяча гривень.

Заява про відповідність.

Фінансова звітність компанії була підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ). Для складання фінансової звітності з 1 січня 2012 року Компанія прийняла МСФЗ (IFRS) 1 “Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності”.

Фінансова звітність Компанії складається станом на 31 грудня 2016 року.

Функціональна валюта і валюта представлення даних фінансової звітності.

Функціональною валютою Компанії є Українська гривня, яка є національною валютою України, найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться підприємством, і пов'язаних з ними обставинами, впливаючи на її діяльність.

Результати зовнішньоекономічної діяльності Компанії перераховуються із валюти в гривню.

Українська гривня є також валютою представлення фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень.

З метою формування показників фінансової звітності підприємства встановити кордон суттєвості в розмірі 1,0 тис. грн..

Звітний період.

Звітний період включає 12 місяців: з 1 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року.

3. Принципи облікової політики

Основи оцінки складання фінансової звітності.

Фінансові звіти складені на основі принципу безперервної діяльності Компанії, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань при звичайному веденні господарської діяльності. Складення фінансових звітів вимагає від управлінського персоналу здійснення попередніх оцінок та припущень. Через невизначеність, властиву здійсненню таких попередніх оцінок, фактичні результати, відображені в майбутніх періодах, можуть базуватися на сумах, що відрізняються від таких попередніх оцінок.

Суттєві критерії визнання та оцінки видів активів та зобов'язань, доходів та витрат які застосовувались при підготовці цих фінансових звітів наведені в наступних примітках.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які вільно конвертуються у готівку і які підлягають незначному ризику змін у вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, та залишки на поточних рахунках в банківських установах.

Фінансові активи – основні терміни, пов'язані з оцінкою. Залежно від мети з якою вони були придбані, фінансові активи класифікуються як такі, що:

- оцінюються за справедливою вартістю через прибуток та збиток,
- що утримуються до погашення, та обліковуються за амортизованою вартістю
- займи та дебіторську заборгованість,
- фінансові активи в наявності для продажу, які обліковуються або за справедливою вартістю, або за собівартістю.

Дочірні та асоційовані організації

Асоційоване підприємство – це суб'єкт господарювання, на який інвестор має суттєвий вплив і який не є ані дочірнім підприємством, ані часткою участі в спільному підприємстві.

Дочірнє підприємство – це суб'єкт господарювання, що його контролює інший суб'єкт господарювання (відомий як материнське підприємство).

Контроль – це повноваження управляти фінансовою та операційними політиками іншого суб'єкта господарювання з метою одержання вигід від його діяльності.

Метод участі в капіталі – це метод обліку, згідно з яким інвестицію первісно визнають за собівартістю, а потім коригують відповідно до зміни частки інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток чи збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування.

Суттєвий вплив – це повноваження брати участь у прийнятті рішень з фінансової та операційної політики об'єкта, інвестування, але не контроль чи спільний контроль над такими політиками.

Суттєвість впливу визначається Компанією у випадку, якщо вона прямо або опосередковано (через дочірні підприємства) володіє 20 або більше відсотками прав голосу в об'єкті інвестування, якщо чітко не буде доведено протилежне. Якщо Компанія володіє менше 20% прав голосу в об'єкті інвестування, то для визначення суттєвості впливу застосовуються наступні фактори:

- представництво в раді директорів або аналогічному керівному органі об'єкта інвестування;
- участь у процесах розробки політики, у тому числі участь у прийнятті рішень щодо дивідендів або інших виплат;
- суттєві операції між інвестором та об'єктом інвестування;
- взаємообмін управлінським персоналом;
- надання необхідної технічної інформації.

Для обліку інвестицій в асоційоване підприємство Компанія використовує метод участі в капіталі згідно з яким інвестиція в асоційоване підприємство первісно визначається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки Компанії в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка Компанії в прибутку або збитку об'єкта інвестування визначається в прибутку або збитку Компанії.

Основні засоби.

Основні засоби оприбутковуються Компанією за первісною вартістю, відображаються в Балансі за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкту.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані (капітальний та поточний ремонт), включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість. Компанією застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації на щомісячній основі.

Строки корисного використання основних видів основних засобів встановлені наступні:

Види об'єктів	Строк корисного використання (років)
Будинки та споруди	50
Обладнання охорони та сигналізації	5
Комп'ютери та обладнання до них, принтери, телефони	6
Меблі, сейфи	5

Земля та незавершені капітальні вкладення не амортизуються.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення використовуються протягом строку оренди приміщень.

Інвестиційна нерухомість. Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є земля чи будівля або частина будівлі, або земля і будівля, що перебувають у розпорядженні власника або лізингоодержувача за договором про фінансовий лізинг (оренду) з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

До інвестиційної нерухомості належать: (а) земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності; (б) земля, подальше використання якої на цей час не визначено; (в) будівля, що перебуває у власності компанії або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний

лізинг (оренду); (г) будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Компанія оцінює її за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Компанія здійснює за первісною вартістю з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи оприбутковуються Компанією за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання та інших витрат, пов'язаних із приведенням їх у стан придатний для використання, та відображаються в фінансовій звітності за первісною вартістю за вирахування накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом.

Компанією встановлені наступні строки корисного використання нематеріальних активів:

Найменування групи	Строк корисного використання (років)
Права на використання програм для комп'ютерної техніки, на різні бази даних, інше програмне забезпечення.	6
Інші нематеріальні активи	10
Ліцензії на впровадження страхової діяльності	-

Ліцензії на впровадження страхової діяльності є активами з невизначеним строком використання, тому їх облік здійснюється без нарахування амортизації.

Оренда

Усі договори оренди класифіковані як оперативна оренда. Орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі.

Фінансові зобов'язання. Фінансові зобов'язання визнаються коли Компанія стає стороною контрактних умов, що стосуються фінансових зобов'язань. Процентні витрати, що пов'язані з фінансовими зобов'язаннями відображаються в складі процентних витрат.

Податок на прибуток. Податок на прибуток відображається у фінансовій звітності відповідно до законодавства, прийнятого або фактично прийнятого до кінця звітного періоду. Витрати або доходи з податку на прибуток включають поточний та відстрочений податок та визнаються у складі прибутків або збитків за рік, за винятком випадків, коли вони визнаються у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу, оскільки вони пов'язана з угодами, які також визнаються, у тому самому чи іншому періоді, у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу.

Відстрочений податок на прибуток обчислюється з використанням методу балансових зобов'язань для перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковими базами активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Залишки відстрочених податкових активів та зобов'язань оцінюються за податковими ставками, затвердженими або фактично затвердженими наприкінці звітного періоду, які повинні застосовуватися до періоду, коли будуть перекласифіковані тимчасові різниці або коли будуть використані перенесені податкові збитки. Відстрочений податковий актив для тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, та перенесених податкових збитків обліковується лише у разі, якщо є вірогідність того, що буде доступним майбутній оподатковуваний прибуток, за яким можуть бути реалізовані вирахування.

Ставка податку на прибуток в 2013 році становила 19%, від страхової діяльності – 3%, від торгівлі цінними паперами – 10%.

В Податковому Кодексі України в частині визначення податку на прибуток, передбачені зміни в ставках оподаткування прибутку, зокрема:

- на період з 01 січня 2015 року -18%.
- на період з 01 січня 2016 року -18%.

Статутний капітал та емісійний дохід. Звичайні акції за номіналом класифікуються як власний капітал. Будь-яка надмірна сума справедливої вартості винагороди, одержаної понад номінальну вартість випущених акцій, обліковується як емісійний дохід у складі власного капіталу.

Валюта виміру та подання. Функціональною валютою Компанії є валюта основного економічного середовища, в якому вона функціонує. Функціональною валютою та валютою представлення звітності є національна валюта України – гривня (надалі – «гривня» або «UAH»). Всі суми в звітності наведено в тисячах гривень.

Резерви.

Компанія формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування:

а) Резерв незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Величина резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату обчислюється в такому порядку:

- за страхуванням цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів – методом 1/365

- за всіма видами страхування, окрім вищезазначеного – методом $\frac{1}{4}$.

б) Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків у звітному періоді, збільшеній на суму не виплачених збитків на початок звітного періоду за попередні періоди, зменшеній на суму виплачених збитків у звітному періоді плюс витрати на врегулювання збитків у розмірі 3 відсотків від суми невиплачених збитків на кінець звітного періоду.

в) Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, який формується із застосуванням математично-статистичного методу фіксованого відсотка;

Формування резерву збитків, які виникли, але не заявлені та резерву коливань збитковості здійснюється за видом страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів.

Аналітичний облік резервів здійснюється за видами страхування.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань Страхова компанія перевіряє на кінець кожного звітного періоду, чи є її визнані страхові зобов'язання адекватними.

Під перевіркою адекватності зобов'язань необхідно розуміти оцінку необхідності збільшення балансової вартості страхового зобов'язання на основі аналізу майбутніх грошових потоків.

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.

Страхова компанія виключає страхове зобов'язання із звітності тільки, коли воно погашене, тобто коли вказані в договорі зобов'язання виконано, або анульовано, або термін його дії закінчився.

Інформація за операційними сегментами. Компонент Компанії розглядається як операційний сегмент лише, якщо по цьому компоненту є окрема фінансова інформація, яка дозволяє керівництву приймати рішення відносно розподілу ресурсів. З огляду на це, обліковими сегментами Компанії є види страхових продуктів. Доходи та певні витрати сегментів регулярно аналізуються керівництвом та відповідна інформація надається регуляторному органу. В той же час, слід зазначити, що інформація про активи та зобов'язання в розрізі сегментів Компанією не розраховується, та не надається керівному органу, який відповідає за прийняття рішень. Зважаючи на відсутність такої інформації та неефективність її отримання, інформація про активи та зобов'язання сегментів в звітності не наводиться.

4. Перехід на нові та переглянуті стандарти

4. Перехід на нові та переглянуті стандарти .

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

Стандарти та інтерпретації, які були випущені, але не набрали чинності.

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», які відповідно набувають чинності 01 січня 2016 року та 01 січня 2018 року.

За рішенням керівництва Компанії вказані стандарти до дати набуття чинності не застосовуються.

Дострокове застосування МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» не вплинуло б на фінансову звітність Компанії за період, що закінчується 31 грудня 2016 року, оскільки Компанія не входить в сферу дії цього стандарту.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» впроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і зобов'язань. Тому Компанія вивчає вплив цього стандарту на фінансовий стан в подальшому.

Товариство застосовує «Щорічне вдосконалення до МСФЗ: цикл 2012-2014» - різноманітні стандарти до фінансових звітів Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2016 року.

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
Інвестиційна нерухомість	Облік інвестиційної нерухомості проводиться за собівартістю. Нерухомість, придбана до 01.01.2012р. (дата переходу на МСФЗ) обліковується за доцільною собівартістю, яка була сформована за результатами переоцінки нерухомості на підставі звітів з незалежної оцінки нерухомого майна, складених професійними оцінювачами станом на 01.01.2012р.	Витратний	Вартість визначається за ціною придбання з урахуванням проведених поліпшень основних засобів.
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх	Ринковий	Офіційні курси НБУ

	еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості		
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	Ринковий 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
Фінансові інвестиції	Первісна оцінка неборгових 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. У разі неможливості визначити справедливую вартість, в подальшому такі цінні папери оцінюються за собівартістю.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних неборгових цінних паперів
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. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

У результаті змін ймовірності погашення та очікуваних вхідних грошових потоків (дані 3-го рівня ієрархії) унаслідок впровадження ліквідаційної процедури було визнано знецінення дебіторської заборгованості по Актив-Банку на 428,0 тис. грн., що зменшило прибуток Компанії за звітний 2015 рік на аналогічну суму, за 2016 рік. не формувались резерви знецінення дебіторської заборгованості в зв'язку з тим що динаміка виплат в цьому банку позитивна, вважаємо що заборгованість буде погашена найближчим часом.

5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Дата оцінки	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15
Інвестиції в асоційовані підприємства	–	–	–	–	794	780	794	780

5.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

В 2016 році переведень між рівнями ієрархії не було.

5.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2016	2015	2016	2015
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Інвестиції в асоційовані підприємства	794	780	794	780
Інвестиції наявні для продажу	2080	1300	2080	1300
Дебіторська заборгованість за товари, роботи і послуги	90	126	90	126
Грошові кошти та їх еквіваленти	5045	4922	5045	4922
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	66	0	66

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, наявних для продажу, 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. Примітки до фінансової звітності

6.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на 1 січня 2016 року:	0	61	0	1	0	0	0	293	355
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	61	0	1	0	0	0	293	355
1.2	Знос на 1 січня 2016 року	0	18	0	0	0	0	0	0	18
2	Надходження	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів									
4	Передавання									
4.1	Вибуття		2						6	8
5	Амортизаційні відрахування		7							7
6	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах									
7	Переоцінка									
7.1	Переоцінка первісної вартості									
7.2	Переоцінка зносу									
8	Інше									
9	Балансова вартість на 31 грудня 2016 року:	0	34	0	1	0	0	0	287	322
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	59	0	1	0	0	0	287	347
9.2	Знос на 31 грудня 2016 року	0	25	0	0	0	0	0	0	25

Станом на звітну дату відсутні суттєві зобов'язання Компанії щодо придбання основних засобів.

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в Таблиці належать Компанії на праві власності, у заставу не надані, не є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку із консервацією або реконструкцією або вилученням з експлуатації для продажу. Компанія не обмежена у володінні, користуванні та розпорядженні власними основними засобами.

6.2. Інвестиційна нерухомість

Таблиця Інвестиційна нерухомість, обліковується за первісною вартістю з накопиченою амортизацією, за станом на 31.12. 2016 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 1 січня 2016р.:		3898	-	3898
1.1	Балансова вартість		4620	-	4620
1.2	Знос		722	-	722
2	Капітальні інвестиції на реконструкцію				
3	Амортизація		91		91

4	Зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості				
5	Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості				
6	Переведено з категорії будівель, займаних власником				
6.1	Балансова вартість				
6.2	Знос				
7	Вибуття				
7.1	Балансова вартість				
7.2	Знос				
8	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2016р.		3807	-	3807
8.1	Балансова вартість		4620	-	4620
8.2	Знос		813	-	813

Згідно Облікової політики Компанія здійснює облік інвестиційної нерухомості за первісною вартістю з урахуванням накопиченої амортизації та зменшення корисності.

Компанія застосовує прямолінійний метод амортизації. Строк корисного використання встановлений аналогічно приміщенням, що використовуються Компанією у власній операційній діяльності в 50 років, ставка амортизації відповідно 2% в рік. До складу інвестиційної нерухомості входить майновий комплекс, що знаходиться по вул. Бульвар Верховної Ради 36, та використовується з метою операційної оренди.

На основі ринкових свідчень на ринку нерухомості станом на 31.12.2016 року справедлива вартість такої нерухомості скоріш всього може знаходитись в діапазоні від 3800 - 4000 тис. грн.

Таблиця Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	1099	720
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	960	820

6.3. Фінансові активи.

6.3.1. Фінансові інвестиції в асоційовані підприємства.

В складі інвестицій, що обліковуються за методом участі в капіталі, обліковуються корпоративні права в наступну асоційовану організацію:

- Товариство з обмеженою відповідальністю МАК «ТД «ПОЛІССЯ ЛТД», резидент України, доля участі становить на 31.12.2016 р. – 48,87%.

6.3.2. Фінансові активи в наявності для продажу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Акції підприємств з нефіксованим прибутком:		
1.1	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)		
1.2	Результат знецінення акцій		
1.3.	В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій		

2	Інші корпоративні права, та інші цінні папери		
2.1	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	2080,0	1300,0
2.2	Результат знецінення інших активів	0	0
2.3.	В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій	0	0
3	Усього балансова вартість фінансових активів наявних для продажу	2080,0	1300,0
3.1.	В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій		

У складі фінансових активів, наявних для продажу, обліковуються векселі, та корпоративні права українського емітента, Управлінський персонал Компанії не має намірів утримувати їх до погашення, та не може визначити дійсну справедливу вартість вказаних фінансових активів, оскільки вони не обертаються на активному ринку та за ними відсутні публічні ринкові котирування.

Згідно із термінологією, що застосовано МСФО 39, інвестиції, що не можуть бути класифіковані в інші портфелі, мають обліковуватись саме в портфелі наявні для продажу.

6.4 Запаси.

Станом на 31.12.2016 р. Компанією було проведено оцінку вартості запасів на відповідність їх вартості вимогам МСБО 2. Балансова вартість запасів не перевищує чистої вартості їх реалізації.

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Разом залишки запасів на кінець року, в тому числі:	14	16
.2.	Матеріали		
1.3.	Паливо		
1.4.	Запасні частини		
1.5	Інші запаси	14	16
2	Віднесено на витрати запасів в поточному році	14	16
3	Списано запасів протягом поточного року		
4	Вартість запасів в заставі		

6.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Активи, що класифіковані Компанією як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні, та зберігаються в банківських установах України які відповідають інвестиційному рівню за національною шкалою.

Аналіз якості еквівалентів грошових коштів станом на 31 грудня 2016 року

(тис. грн.)			
Рядо к	Найменування статті	Сума	Усього
1	2	3	4
1	Готівкові кошти в касі Компанії	0	0
2	Комерційні банки із рейтингом «інвестиційний»	5045	5045
3	З рейтингом нижче інвестиційного		
	Усього еквівалентів грошових коштів	5045	5045

6.7. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього Статут капіталу
1	2	3	4	5
5	Залишок на початок 01 січня 2016 року	16100	16100	11351
6	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску			
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2016 року	16100	16100	11351

Всі акції є простими, надають акціонерам наступні права:

- брати участь в управлінні справами страхової компанії в порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом;
- брати участь у розподілі прибутку страхової компанії та одержувати дивіденди відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів;
- отримувати інформацію про діяльність страхової компанії в обсягах, визначеному чинним законодавством України;
- відчужувати акції страхової компанії в порядку, визначеному цим Статутом та чинним законодавством України;
- інші права згідно з Статутом та чинним законодавством України.

Привілеї та обмеження для певних груп акціонерів відсутні.

Страхова компанія не випускала акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу. В 2016 році страховою компанією не здійснювалось випуски акцій.

6.8. Резервний капітал

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	3
1	Резервний капітал	271	170
2	Відрахування прибутку до резервного капіталу	0	101
	Усього резерви	271	271

В 2016 році резервний капітал залишився без змін.

6.9. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця Резерви за зобов'язаннями за 2016 рік

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	3
1	Страхові резерви	1672	1128
1.1	Резерв незароблених премій	1672	1128
1.2.	Резерв заявлених, але не виплачених збитків	0	0
1.3.	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	0	0
2	Частка перестраховика в страхових резервах	345	395
3	Забезпечення виплат працівникам	0	0

Тест на адекватність зобов'язань

Відповідно до вимог МСФЗ оцінці адекватності страхових зобов'язань підлягали резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв збитків, які виникли, але не заявлені та резерв катастроф, який формується за договором обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду.

Результат тесту адекватності сформованих резервів незароблених премій, виконаний актуарієм Кудрою Д. Ю.(свідцтво про право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх, реєстраційний номер №01-010 від 25.07.2013р.) засвідчує, що сформовані резерви цілком достатні для покриття збитків за договорами, що діють на 31.12.2016 року.

6.10. Потенційні зобов'язання Страхової компанії

а) Розгляд справ у суді.

Станом на кінець звітного періоду страхова компанія, головним чином, виступає у судових процесах у якості позивача до третіх осіб по регресним вимогам. Розгляд даної категорії справ може передбачати лише отримання Страховою компанією доходів у майбутньому в разі винесення позитивного рішення суду та наявності коштів (майна) боржника для погашення суми боргу в межах процедури виконавчого провадження, потенційних зобов'язань за даною категорією справ немає.

Тим не менш час від часу та в зв'язку із звичайним веденням бізнесу страхова компанія може бути притягнута до суду в якості відповідача. Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій керівництво Страхової компанії вважає, що не має підстав очікувати суттєвих збитків в зв'язку із такими справами та відповідно відсутня необхідність в формуванні резервів у фінансовій звітності.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Податкові періоди залишаються відкритими для перевірки контролюючими органами щодо нарахованих податків протягом трьох років з дати узгодження податкового зобов'язання (граничного терміну для подання податкової декларації або подання уточнюючої декларації). За певних обставин перевірки можуть здійснюватись і щодо більших періодів,

Станом на 31 грудня 2016 року не існує інших непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Страхова компанія своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець 2016 року у Страхової компанії не існують контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

г) дотримання особливих вимог.

Договори, укладені Страховою компанією, не містять особливих вимог щодо дотримання певних умов.

д) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними відсутні.

6.11. Інші операційні доходи.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Дохід від надання послуг для інших страховиків та інших послуг (виконання робіт)	-	-
2	Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	-	-
3	Частки викупних сум, що компенсуються перестраховиками	-	-

4	Суми, що повертаються із централізованих страхових резервних фондів	-	-
5	Суми, від реалізації права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	-	-
6	Інші операційні доходи	1584	2415
7	Усього інших операційних доходів	1584	2415

Інші операційні доходи складаються з доходу від здачі в оренду приміщення, та курсових різниць.

6.12. Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
	2	3	4
	Адміністративні витрати:	(2383)	(1833)
1	Витрати на утримання персоналу	(836)	(684)
2	Амортизація основних засобів	(98)	(105)
3	Інші адміністративні витрати	(1449)	(1044)
5	Витрати на збут:		
6	Витрати на утримання персоналу	(-)	(-)
7	Амортизація основних засобів	(-)	(-)
8	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	(-)	(-)
9	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестрахування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	(-)	(-)
10	Витрати на маркетинг та рекламу	(776)	(1481)
11	Інші витрати на збут послуг	(-)	(-)
	Інші операційні витрати	(980)	(1823)
12	Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат	(4139)	(5137)

До статті інші адміністративні витрати зокрема включено:

- витрати по утриманню приміщення -1915 тис. грн.
- інші адміністративні витрати -468 тис. грн.

6.13. Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
2	Доходи від депозитів	626	668
3	Інші фінансові доходи	-	-
4	Інші доходи	-	-
5	Усього фінансових та інших доходів	626	668
7	Проценти за користування кредитами	(-)	(-)
8	Інші фінансові витрати	(-)	(-)
9	Інші витрати	(-)	(-)
10	Усього фінансових витрат та інших витрат	(-)	(-)

6.14. Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) до оподаткування	38	(244)
2	Поточний податок на прибуток	(98)	(103)
3	зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	()	(83)
4	збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	()	()
5	Усього витрати на податок на прибуток	(98)	(186)
6	Чистий прибуток (збиток) поточного року	(60)	(430)

* в 2016 році відстрочені податкові активи та зобов'язання не визначались в зв'язку з відсутністю суттєвих тимчасових різниць

6.15. Операційні сегменти

За кількісною ознакою операційними сегментами є географічні сегменти, а також сегменти по видах страхових продуктів. Більш докладну інформацію про доходи та витрати в розрізі сегментів Компанії розкрито в Звіті про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах, та в Розділі 3 "Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя", Розділі 4 "Показники діяльності з видів обов'язкового страхування звітності страховика", які, в складі страхової звітності надаються в Національну комісію, що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг.

6.16. 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. 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 ном'якшення

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, 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 неперенесення депозитів протягом останніх п'яти років.

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.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику). незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

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

Оскільки у Товариства активи в іноземній валюті несуттєві, то чутливість до валютного ризику і потенційні зміни не вимірювались.

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 високо інфляційному 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.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики (тис.грн.)

Тип активу	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Банківські депозити	5045	4922
Всього	5045	4922

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2015 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0%
Банківські депозити	4 425	17%	- 177	+ 177
Разом			-177	+177
На 31.12.2016 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0%
Банківські депозити	4023	15%	-165	+165
Разом			-165	+ 165

*В результаті аналізу чутливості відсоткових ризиків встановлено що вказані ризики не є чутливими для товариства.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань.

Управління ризиком ліквідності забезпечується затвердженою політикою з розміщення активів, та дотриманням відповідних нормативів. Активи компанії, відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг, розміщуються виключно в банківських установах «інвестиційного» рівня та в високоліквідних цінних паперах. Дотриманість нормативів ліквідності контролюється за допомогою розміщення спеціалізованої звітності.

Страховий ризик. Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, якому піддається Компанія, полягає в тому, що фактичні виплати перевищують балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями.

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Компанія встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.
- укладання відповідних договорів перестрахування. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестрахування, використовуючи як договори облігаторного перестрахування, так і договори факультативного перестрахування. Крім того, політика Компанії передбачає максимальне утримання ризику відповідальності по окремих страхових продуктах.

Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

6.17 Управління капіталом.

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей:

(i) дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і (ii) забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам, повернення капіталу акціонерам або емісії нових акцій.

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума акціонерного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Компанія дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2016 році.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Товариства в нинішніх умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності Товариства і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

6.18. Операції з пов'язаними сторонами

Із операцій з пов'язаними особами протягом 2016 р. здійснювались тільки виплати управлінському персоналу.

6.19. Події після дати балансу

Після дати балансу та до моменту затвердження фінансової звітності Компанії не відбувалось подій, які б могли мати суттєвий вплив на її господарську діяльність

Голова правління
ПрАТ Страхова Компанія «В.І.П.»

Головний бухгалтер



Золотаренко О. В.

Ткачук О. І.