

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"ТЕКОМ-ЖИТТЯ"**

**Звіт за рік,
що закінчився 31 грудня 2016 року**

Зміст

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН.....	2
ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ ТА ЗБИТКИ.....	3
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	4
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ	5
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПрАТ СК «ТЕКОМ-ЖИТТЯ»	6
1. Загальна інформація.....	6
2. Основа підготовки фінансової звітності.....	6
3. Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність	6
4. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики	7
5. Основні облікові оцінки та припущення	21
6. Управління страховими та фінансовими ризиками.....	22
7. Основні засоби.....	30
8. Нематеріальні активи.....	31
9. Фінансові інвестиції	31
10. Інвестиції до погашення, дебіторська заборгованість та грошові кошти.....	31
11. Дебіторська заборгованість	32
12. Грошові кошти та їх еквіваленти	32
13. Статутний капітал	32
14. Капітал у дооцінках та інші фонди	32
15. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестрахування.....	32
16. Забезпечення.....	33
17. Податок на прибуток	33
18. Чисті зароблені страхові премії.....	34
19. Інвестиційні доходи.....	34
20. Виплати за страховою діяльністю	35
21. Витрати на управління	35
22. Інші доходи та витрати	35
23. Операційні витрати за елементами	35
24. Орендні платежі	36
25. Витрати на оплату праці.....	36
26. Операції з пов'язаними особами	36
27. Умовні активи та зобов'язання	37
28. Події після дати балансу	37
29. Узгодження фінансової звітності.....	37
ЗВІТНІСТЬ, ЯКА ПІДГОТОВЛЕНА ВІДПОВІДНО ДО ВИМОГ ЦЕНТРАЛЬНИХ ОРГАНІВ ВИКОНАВЧОЇ ВЛАДИ УКРАЇНИ.....	37

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 грудня 2016 року

	При- мітки	На 31.12.2016	На 31.12.2015
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	12	7 578	14 686
Інвестиції до погашення	10	35 192	22 211
Фінансові інвестиції доступні для продажу	9	25 125	25 969
Дебіторська заборгованість	11	778	95
Частка перестраховиків у страхових резервах		37	31
Основні засоби	7	13	19
Нематеріальні активи	8	33	41
Всього активи		68 756	63 052
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Капітал			
Статутний капітал	13	17 200	17 200
Інші фонди	14	2 580	2 580
Нерозподілений прибуток (накопичений збиток)		30 918	25 893
Всього капітал		50 698	45 673
Зобов'язання			
Страхові резерви	15	16 776	16 330
Короткострокова кредиторська заборгованість		2	3
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	17	1 128	916
Поточні забезпечення	16	152	130
Всього зобов'язання		18 058	17 379
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		68 756	63 052

Директор

Башилова Оксана Анатоліївна

 (підпис)

Головний бухгалтер

Змієвська Наталія Іванівна

 (підпис)

Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2017 року

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ ТА ЗБИТКИ
за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року

Показники	При- мітк и	Рік, що закінчився	
		31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Страхові премії	18	1 841	1 645
Страхові премії, що передані перестраховикам		(83)	
Зміна страхових резервів	15	(440)	2 037
Страхові виплати	20	(1 891)	(5 161)
Витрати по розірванню договорів страхування	20	(670)	(908)
Частка страхових виплат, компенсована перестраховиками		11	
Фінансовий результат від страхової діяльності		(1 232)	(2 387)
Інші операційні доходи		53	79
Витрати на управління	21	(2 419)	(1 535)
Інші операційні витрати та витрати на маркетинг	23		(36)
Фінансовий результат від операційної діяльності		(3 598)	(1 492)
Інвестиційні доходи	19	9 750	9 126
Інші доходи та витрати	22	1	(127)
Чистий прибуток до оподаткування		6 153	5 120
Витрати за податком на прибуток	18	(1 128)	(916)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК		5 025	4 204
СУКУПНИИ ДОХІД		5 025	4 204

Директор

Башилова Оксана Анатоліївна

(підпис)

Головний бухгалтер

Змієвська Наталія Іванівна

(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2017 року

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року

Показники	Рік, що закінчився	
	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження страхових премій	1 721	1 692
Надходження від операційної оренди	12	12
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	397	125
Інші надходження	53	67
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	(2 390)	(5 683)
Витрачання на оплату праці	(727)	(616)
Витрачання на оплату внесків на соціальні заходи	(195)	(314)
Витрачання на оплату податку на прибуток	(916)	(468)
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів		(1 079)
Витрачання на оплату інших податків і зборів	(440)	(611)
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	(1 260)	(450)
Інші витрачання		(30)
Чистий рух від операційної діяльності	(3 745)	(6 276)
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від відсотків за депозитами	4 954	4 957
Надходження від отриманих дивідендів		
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	1 501	4 266
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		(4 200)
Придбання основних засобів	(5)	(4)
Розміщення та повернення депозитів	(12 981)	3 674
Чистий рух від інвестиційної діяльності	(6 531)	8 693
Чистий рух грошових коштів за звітний період	(10 276)	2 417
Залишок коштів на початок року	14 686	8 258
Вплив змін валютних курсів на залишок коштів	3 168	4 011
Залишок коштів на кінець року	7 578	14 686

Директор

Башилова Оксана Анатоліївна

(підпис)

Головний бухгалтер

Змієвська Наталія Іванівна

(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2017 року

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ
за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року

Показники	Примітки	Статутний капітал	Інші фонди	Нерозподілений прибуток (накопичений збиток)	Всього капітал
Залишок на 31.12.2014 року	13, 14	17 200	2 580	21 689	41 469
Сукупний дохід за рік				4 204	
Всього зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року				4 204	4 204
Залишок на 31 грудня 2015 року	13, 14	17 200	2 580	25 893	45 673
Сукупний дохід за рік				5 025	
Всього зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року				5 025	5 025
Залишок на 31 грудня 2016 року	13, 14	17 200	2 580	30 918	50 698

Директор **Башилова Оксана Анатоліївна**

(підпис)

Головний бухгалтер **Змієвська Наталія Іванівна**

(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2017 року

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПрАТ СК «ТЕКОМ-ЖИТТЯ»

1. Загальна інформація

Приватне акціонерне товариство Страхова компанія "Теком-Життя" (далі – «Страхова компанія») зареєстрована в Україні та є резидентом України. Страхова компанія є акціонерним товариством. СК «Теком-Життя» була зареєстрована 27 травня 2003 року.

Основна діяльність. Основна діяльність Страхової компанії є страхування життя. Страхова компанія була заснована у формі акціонерного товариства у 2003 році.

Місцезнаходження: 65005, Одеська область, Малиновський р-н, м.Одеса, вул. Михайлівська, 44

Міжміський код, телефон та факс: +38(048)788 91 73

Сайт: <http://www.tig-life.com> Електронна поштова адреса: office@tig-life.com

Страхова компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії на Добровільне страхування життя

№ АЕ 198711 від 24.05.2013 року

СК «ТЕКОМ-Життя» є членом Ліги Страхових організацій України.

Компанія здійснює страхування життя за наступними категоріями:

- За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором пенсійного віку
- За іншими договорами накопичувального страхування
- За договорами страхування життя лише на випадок смерті
- За іншими договорами страхування життя

Переважна більшість страхових полісів Страхової компанії містить більше ніж один страховий ризик.

2. Основа підготовки фінансової звітності

Заява про відповідність

Зазначена фінансова звітність була підготована у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ), виданими Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

При підготовці даної фінансової звітності керівництво ґрунтувалося на своєму кращому знанні розумінні Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій, фактів і обставин, які могли вплинути на цю фінансову звітність, які були випущені та вступили в силу на момент підготовки цієї фінансової звітності.

Основа обліку

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір розвивати діяльність Компанії в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу та зобов'язання акціонерів надавати підтримку Компанії.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, за виключенням оцінки фінансових інструментів за справедливою вартістю (згідно МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка»), та страхових зобов'язань (Згідно МСФЗ 4 «Страхові контракти»). Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Дана фінансова звітність представлена в національній валюті України, у тисячах українських гривень.

3. Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність

Діяльність Компанії здійснюється на території України. У зв'язку з анексією Автономної республіки Крим, проведенням антитерористичної операції на сході України політична та економічна ситуація в Україні була вкрай нестабільною у 2014 та 2015 році та продовжує залишатися непередбаченою у 2016 році. Це призвело також до спаду валового внутрішнього продукту, суттєвої девальвація національної валюти по відношенню до основних валют, нестабільності фондового ринку, погіршення ліквідності банківського сектору, збільшення безробіття. Політичні зміни призводять до змін у законодавчій, податковій, регуляторній основі діяльності компаній в Україні.

Майбутня стабільність економіки в значній мірі залежить від успішності реформ та ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, що будуть здійснюватися урядом країни.

Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років Компанія не мала нерухомоті та інших активів, що розташовані на території Автономної республіки Крим та у Луганській та Донецькій областях.

Компанія постійно стежить за поточним станом подій, зміною законодавства і вживає всіх необхідних заходів з метою підтримання сталої діяльності Компанії. Вплив кризи на результати діяльності та фінансовий стан Компанії не може бути належним чином оцінений зараз, однак у майбутньому він може досягти суттєвого рівня.

4. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування.

Визнання та оцінка фінансових інструментів. Страхова компанія визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку.

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання. Облікова політика для подальшої переоцінки даних статей розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Фінансові активи. Фінансові активи класифікуються на такі категорії:

- Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю зміни якої відносяться на фінансовий результат,
- Фінансові активи в наявності для продажу,
- Кредити та дебіторська заборгованість,
- Фінансові активи, що утримуються до погашення.

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, – це фінансові активи, що при початковому визнанні безвідклично відносяться до цієї категорії. Керівництво відносить цінні папери до цієї категорії лише у тому випадку, якщо (а) така класифікація призводить до усунення або суттєвого зменшення невідповідності в обліку, що виникає у результаті оцінки активів чи зобов'язань або визнання прибутків та збитків, пов'язаних з цими активами та зобов'язаннями, із використанням різних методик оцінки; або (б) група фінансових активів, фінансових зобов'язань або обидві групи і оцінює результати операцій з фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями на основі справедливої вартості згідно з задокументованою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією; інформація, підготовлена на основі справедливої вартості, регулярно подається та аналізується управлінським персоналом.

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, обліковуються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість – це ринкова оцінка, а не оцінка з урахуванням специфіки суб'єкта господарювання. Для деяких активів та зобов'язань може бути ринкова інформація або ринкові операції, інформація про які є відкритою.

Для інших активів та зобов'язань може не бути ринкової інформації або ринкових операцій, інформація про які є відкритою. Проте мета оцінки справедливої вартості в обох випадках однакова – визначити ціну, за якою відбувалася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов (тобто, вихідну ціну на дату оцінки з точки зору учасника ринку, який утримує актив або має зобов'язання).

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Проценти, зароблені за цінними паперами за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і показуються у прибутку чи збитку за рік як процентний дохід. Дивіденди включаються до дивідендного доходу у складі іншого операційного доходу в момент встановлення права компанії на одержання виплати дивідендів і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання, обліковуються у прибутку чи збитку за рік як прибуток за вирахуванням збитків від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за період, в якому він виникає.

Кредити та дебіторська заборгованість – є непохідними фінансовими інструментами, що мають фіксований термін погашення і не мають котирувань на активному ринку. Ці фінансові активи первісно визнаються за вартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, сплаченої при придбанні фінансових активів, а в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотку, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення.

Фінансові активи, утримувані до погашення – непохідні фінансові активи з фіксованими платежами, або платежами, які підлягають визначенню, а також з фіксованими строками погашення класифікуються як такі, які утримуються до погашення, якщо Страхова компанія має намір та здатність утримувати їх до

погашення. Після первісного визнання, фінансові активи, утримувані до погашення, оцінюються амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотку, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення. Доходи та витрати відображаються у фінансовому результаті поточного періоду в разі припинення визнання інвестиції або знецінення, а також у процесі амортизації.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Страхова компанія визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет

знецінення. Основними факторами, які враховує Страхова компанія при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

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

- позичальник/емітент зазнає суттєвих фінансових труднощів,
- порушення умов договору, які пов'язані з неможливістю сплати відсотків або основної суми платежів,
- зникнення умов для надання концесії боржнику/емітенту, за якими боржник раніше мав відповідні права,
- ймовірність банкрутства позичальника/емітента,
- зникнення активного ринку у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника/емітента,
- суттєві зміни, які чинять негативний вплив на інвестиції в інструменти капіталу, пов'язані з технологічним, ринковим, економічним або юридичним середовищем, де емітент здійснює свою діяльність, та такі зміни свідчать про те, що інвестиції можуть не повернутися,
- значне або тривале зменшення справедливої вартості інструментів капіталу нижче вартості придбання.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвід у керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються в наслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких не можливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу. Ця класифікація включає інвестиційні цінні папери, які компанія має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. Страхова компанія здійснює відповідну класифікацію інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу у момент їх придбання.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у прибутку чи збитку за рік. Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у прибутку чи збитку за рік в момент встановлення права Компанії на одержання виплат і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі іншого сукупного доходу як відстрочені до моменту списання інвестиції або її знецінення; при цьому кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу капіталу та відноситься на прибуток чи збиток за рік.

Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх понесення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Значне або тривале зниження справедливої вартості дольового цінного паперу до рівня, нижчого за його первісну вартість, є свідченням того, що такий цінний папір знецінений. Накопичений збиток від знецінення, що

оцінюється як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у прибутку чи збитку за рік, вилучається з іншого сукупного доходу та визнається у фінансовому результаті. Збитки від знецінення інструментів капіталу через фінансовий результат не сторнуються. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за рік.

Припинення визнання фінансових активів. Страхова компанія припиняє визнавати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою

чинність, або (б) компанія передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (i) також передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) компанія не передала та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив не пов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Угоди про продаж та подальший викуп. Угоди про продаж та подальший викуп (угоди «репо»), які фактично забезпечують контрагенту доходність кредитора, вважаються операціями забезпеченого фінансування. Визнання цінних паперів, проданих відповідно до угод про продаж та подальший викуп, не припиняється. Цінні папери у звіті про фінансовий стан не рекласифікуються, крім випадків, коли їх одержувач має договірне або традиційне право продати або передати ці цінні папери в заставу. В останньому випадку вони переводяться до категорії дебіторської заборгованості за операціями викупу.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в банках, які не є обмеженими для використання та всі розміщення коштів на депозитних рахунках банків з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Основні засоби та нематеріальні активи.

Основні засоби після первісного визнання за собівартістю (будівлі та споруди), обліковуються за справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшого накопиченого зносу. Інші групи основних засобів та нематеріальних активів обліковуються за історичною собівартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	Строки експлуатації (у роках)
Меблі та офісне обладнання	5-12
Транспортні засоби	5
Комп'ютери та обладнання	3-5
Поліпшення орендованих приміщень	протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку компанія отримала б у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Наприкінці кожного звітного періоду проводиться оцінка наявності ознак знецінення основних засобів. При наявності таких ознак, основні засоби відображаються за мінусом збитків від знецінення.

Прибуток або збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі інших операційних доходів або витрат).

Нематеріальні активи Компанії як мають, так і не мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії на основну діяльність.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення.

Операційна оренда. У випадках, коли Страхова компанія виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем компанії, загальна сума орендних платежів включається до прибутку або збитку рівними частинами протягом строку оренди.

Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Якщо активи надаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються як орендні доходи рівними частинами протягом строку оренди.

Інвестиційна нерухомість – це нерухомість, яка утримується для отримання орендного доходу або для цілей зростання вартості капіталу, і яка не зайнята компанією. Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, включаючи витрати на операцію, та у подальшому переоцінюється на основі справедливої вартості, яка базується на ринковій вартості. Ринкова вартість інвестиційної нерухомості, яка належить компанії, отримана зі звітів незалежних оцінювачів, які мають визнану та відповідну професійну кваліфікацію та мають релевантний досвід у оцінці нерухомості відповідного типу та у відповідній місцевості.

Податки на прибуток. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/(доходи) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Оподатковуваний прибуток компаній-резидентів з страхування життя визначається як сума страхових і перестраховальних премій, отриманих такими компаніями, який зменшується на суми будь-яких страхових премій, що підлягають сплаті такими компаніями перестраховальникам. Прибуток від діяльності з реалізації договорів довгострокового страхування життя оподатковуються за нульовою ставкою. Доходи, отримані від реалізації інших, ніж довгострокові договори страхування життя та інвестиційний дохід, отриманий від розміщення коштів резервів страхування життя оподатковуються за ставкою 3%.

Доходи від інших видів діяльності оподатковуються за ставкою 18% (у 2014 – 18 %). При визначенні оподаткованої суми, дохід зменшується на витрати, пов'язані з такими видами діяльності.

Згідно з прийнятими змінами до Податкового кодексу України з 01.01.2015 року вводиться змішана система оподаткування, а саме оподаткування доходу страховика за ставками 0% (3%) в залежності від виду страхування, а також оподаткування податком на прибуток за ставкою 18% на загальних підставах. При цьому нарахований страховиком податок на дохід зменшує фінансовий результат до оподаткування такого страховика

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються у відношенні до всіх тимчасових різниць, які збільшують оподатковуваний прибуток, а відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки.

Відстрочений податок визнається у звіті про фінансові результати за виключенням випадків, коли він пов'язаний зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей капіталу. У таких випадках відстрочений податок також визнається у складі капіталу.

Акціонерний капітал. Зареєстрований капітал відображає зафіксовану в установчих документах загальну вартість активів, які є внеском учасників до капіталу Компанії. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою компанії є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Страхова компанія. Функціональною валютою та валютою подання компанії є національна валюта України – українська гривня.

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту компанії за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість дольових цінних паперів обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.

Станом на 31 грудня відповідного року основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31.12.2016, грн.	31.12.2015, грн.
1доларСША	27,190858	24,000667
1євро	28,422604	26,223129

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Страхової компанії. Страхова компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

Страхові та інвестиційні контракти – класифікація.

Страхова компанія укладає контракти, що передбачають приймання та передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків. Компанія класифікує договори страхування як страхові та інвестиційні. Страховими є контракти, які передбачають прийняття однією стороною (страховиком) суттєвого страхового ризику іншої стороною (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Такі контракти можуть також передавати фінансовий ризик. В якості загальної політики Страхова компанія визнає значним страховим ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, що принаймні на 10% перевищує суму відшкодування, що підлягає виплаті у разі, якщо страховий випадок не відбудеться.

Інвестиційними контрактами є договори, які передають фінансові ризики без значного страхового ризику. Фінансовий ризик – це ризик можливих майбутніх змін однієї або кількох величин: ставки відсотка, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або іншої змінної величини, за умови, що у випадку не фінансової змінної величини, ця змінна не є характерною для сторони контракту.

Деякі з страхових та інвестиційних контрактів мають умови дискреційної участі (УДУ). Ця умова дає право на отримання, в додаток до гарантованих виплат, додаткові виплати і бонуси:

- а) які, ймовірно, становитимуть значну частину всіх контрактних виплат,
- б) рішення про суму або визначення часу яких за контрактом належить страховику,
- в) за умовами контракту вони ґрунтуються на:
 - результатах операцій за визначеним пулом контрактів або за контрактом визначеного типу,
 - реалізованих або нереалізованих доходах від інвестицій за визначеним пулом активів, утримуваних страховиком, або
 - прибутку чи збитку підприємства, фонду або іншого суб'єкта господарювання, які є ініціатором контракту.

Місцеві нормативні акти та умови цих договорів встановлюють основу для визначення сум на які додаткові дискреційні виплати розраховуються (УДУ на право на надлишкові доходи) та в рамках якого Страхова компанія може здійснювати розподіл в частинах та в терміни виплат передбачених для утримувачів контрактів. Принаймні 85% від надлишкового інвестиційного доходу може бути розподілене на утримувачів контрактів в цілому (що може включати майбутніх утримувачів контрактів); розмір та час виплат такого розподілу конкретним утримувачем контрактів є умовою дискреційної участі Страхової компанії; предметом рекомендацій відповідного місцевого актуарію.

Страхові контракти

Визнання та оцінка

Страхові контракти класифікуються у категорії, в залежності від тривалості ризику і чи є умови фіксовані. Страхова компанія укладає договори страхування життя, які є як короткостроковими, так і довгостроковими. Так, серед таких контрактів є контракти на страхування довічної пенсії, з одночасним страхуванням ризику настання інвалідності або смерті, договори, якими передбачається досягнення особою пенсійного віку, договори накопичувального страхування, договори страхування життя лише на випадок смерті.

(I) Довгострокові договори страхування з фіксованими і гарантованими умовами

Ці контракти застраховують події, пов'язані з людським життям (наприклад, смерть або дожиття) протягом тривалого терміну. Премії визнаються в якості доходу в період коли вони підлягають оплаті утримувачем контракту. Премії відображаються до вирахування комісій.

Винагороди по страхуванню, відображаються як витрати в період коли вони були понесені.

Зобов'язання за винагородами по договору, які, як очікується, будуть понесені в майбутньому, відображається в періоді коли страхові внески визнаються в обліку. Зобов'язання визнаються як сума дисконтованої вартості очікуваних страхових виплаті майбутніх адміністративних витрат, що безпосередньо пов'язані з договором, за вирахуванням дисконтованої вартості очікуваних теоретичних премій, які можуть бути необхідні для забезпечення майбутніх страхових виплат та адміністративних видатків на підставі застосованих оціночних припущень (оціночні премії). Зобов'язання базуються на припущеннях про смертність, тривалість життя, експлуатаційні витрати і доходи від інвестицій, які склались на момент укладення договору. Маржа для несприятливих відхилень включається до припущень.

Якщо договорами страхування передбачена одноразова премія або обмежене число платежів премій до сплати у значно коротші періоди в порівнянні з періодом, протягом якого виплачується відшкодування, перевищення премій, що підлягають оплаті, над оціночними преміями відстрочуються та визнаються як доходи пропорційні зменшенню існуючого страхового ризику діючого контракту або для діючих ануїтетів пропорційні зменшенню сум майбутніх страхових виплат.

Зобов'язання перераховується на кінець кожного звітного періоду з використанням оціночних припущень визначених на початку дії контракту.

(II) Довгострокові договори страхування без фіксованих умов з УДУ контракти про частку участі у прибутку та універсальні контракти страхування життя

Ці контракти застраховують події людського життя (наприклад, смерть або дожиття) протягом тривалого терміну. Однак, страхові внески визнаються безпосередньо у складі зобов'язань. Ці зобов'язання збільшуються на проценти (у разі універсального договору життя) або зміни інвестиційного прибутку (у випадку контрактів про частку участі у прибутку) і зменшується на суму адміністративних витрат по полісу, витрат пов'язаних зі смертю та достроковим припиненням страхового договору та будь-яких інших виплат.

Зобов'язання за цими контрактами включають будь-які суми, необхідні для компенсації Страховій компанії за послуги, які будуть здійснюватися протягом майбутніх періодів. Це відноситься до договорів, де адміністративні витрати вищі в перші роки, ніж в подальші роки. Витрати у зв'язку зі смертю віднімаються в кожному періоді по договору страхування в сумі в якій Страхова компанія вважає достатньою для покриття очікуваних виплат по смертельним випадкам понад залишок по контракту за кожен період; ніякі додаткові зобов'язання не визнаються за такими вимогами.

Контракти про частку участі у прибутку це страхові контракти з вбудованими похідними виплатами частки у прибутку інвестиційних доходах. Вбудований похідний інструмент відповідає визначенню страхового контракту та у зв'язку з цим не обліковується окремо від власне страхового контракту. Зобов'язання за такими контрактами коригується з урахуванням усіх змін у справедливій вартості базових активів.

Універсальні договори життя містять УДУ, яка дає право власникам на мінімальну гарантовану ставку доходності (2% або 4%, в залежності від дати початку контракту) або вищу ставку заявлену Страховою компанією за УДУ за поточним надлишковим інвестиційним доходом.

Страхова компанія має зобов'язання в кінцевому підсумку виплатити утримувачам полісів принаймні 85% надлишкового інвестиційного доходу за УДУ (тобто, всі проценти та реалізовані прибутки та збитки від активів, що профінансовані за такими контрактами). Будь-яка частина надлишкового інвестиційного доходу за УДУ, яка не оголошена як підвищена ставка та не віднесена до конкретних власників полісів, залишається у складі зобов'язань на користь всіх власників контрактів до моменту оголошення та розподілу на користь конкретних власників в майбутніх періодах. Щодо нереалізованих прибутків та збитків від активів профінансованих в результаті цих контрактів (прихований інвестиційний дохід за УДУ), Страхова компанія визнає зобов'язання, рівне 85% від такого чистого прибутку, таким чином як якби він був реалізований на кінець року. Відсотки акціонерів у прихованому інвестиційному доході за УДУ (рівні 15%) визнаються в компоненті капіталу за УДУ.

Дохід складається з премій, що зменшуються на виплати за випадками смерті, адміністративні витрати та витрати по достроковому розірванню договорів. Проценти або зміни ціни інвестиційних сертифікатів збільшують суму за рахунками зобов'язань, а надлишкові страхові виплати понесені в звітному періоді відносяться на витрати в звіті про прибутки і збитки.

Відстрочені аквізиційні витрати (ВAB)

Комісійні та інші змінні аквізиційні витрати і витрати, пов'язані із забезпеченням нових контрактів і оновленням існуючих контрактів, капіталізуються як нематеріальний актив. Усі інші витрати визнаються як витрати в момент їх виникнення. ВAB в подальшому амортизуються протягом терміну дії контракту таким чином:

- для нещасних випадків і короткочасних договорів страхування життя, ВAB амортизується протягом терміну дії полісу пропорційно заробленим преміям;
- для довгострокових договорів страхування з фіксованими і гарантованими умовами, ВAB амортизуються пропорційно доходу від премій з використанням тих самих припущень, які використовуються при розрахунку зобов'язань щодо майбутніх виплат за страховим полісом;
- для довгострокових договорів страхування без фіксованих умов та інвестиційних контрактів з УДУ, ВAB амортизується протягом очікуваного загального строку дії групи контракту як постійна частка розрахункової валової маржі (включаючи інвестиційний дохід), що як очікується буде реалізована за цими контрактами. Розрахунок очікуваної маржі базується на історичній та очікуваній у майбутньому інформації і оновлюється в кінці кожного звітного періоду. В результаті зміни в балансовій вартості ВAB відображаються у зменшення доходу.

Вартість придбаного бізнесу

При придбанні портфеля договорів, або безпосередньо у іншого страховика або шляхом придбання дочірнього підприємства, Страхова компанія визнає нематеріальний актив, який являє собою вартість придбаного бізнесу (ВПБ). ВПБ являє собою поточну вартість майбутніх прибутків закладених в придбаних договорах страхування та інвестиційних контрактах з УДУ. Страхова компанія амортизує ВПБ протягом строку дії придбаних контракти відповідно до методу амортизації ВAB (див. (В) вище)

Вплив нереалізованих прибутків та збитків по активам наявних для продажу на зобов'язання за договорами страхування та інвестиційними контрактами з УДУ та пов'язані з ними нематеріальні активи.

Якщо нереалізовані прибутки або збитки виникають по активам наявним для продажу, коригування зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування та інвестиційними контрактами з УДУ (і пов'язані з ними активи ВAB і ВПБ) відображається напряму в інших сукупних доходах в сумі рівній впливу на такі зобов'язання (і пов'язані з ними активами), який би мав місце у разі реалізації таких прибутків або збитків на кінець звітного періоду. Будь-які ВAB або ВПБ списані в результаті даної перевірки не можуть бути згодом відновлені.

Контракти з перестраховання

Контрактами, укладеними Страховою компанією з перестраховиками, по яким Страховій компанії компенсуються збитки за одним або кількома договорами, укладеними Страховою компанією, і які відповідають вимогам класифікації для договорів страхування визнаються як договори перестраховання. Контракти, які не відповідають цим вимогам класифікації визнаються як фінансові активи. Договори страхування, укладені Страховою компанією відповідно до якого іншою стороною договору є інший страховик (внутрішнє перестраховання) включаються до договорів страхування.

Виплати, на які Страхова компанія має право відповідно до договорів перестраховання визнаються активами перестраховання. Ці активи складаються з короткострокових вимог до перестраховиків, а також довгострокової

дебіторської заборгованості, які залежать від очікуваних вимог та винагород, що впливають з пов'язаних перестрахованих договорів страхування. Суми, що відшкодовуються перестраховиками або винні перестраховикам оцінюються послідовно із визначенням сум, пов'язаних з перестрахованими договорами страхування і відповідно до умов кожного договору перестраховування. Зобов'язання за перестраховуванням це насамперед кредиторська заборгованість за преміями за договорами перестраховування, яка визнається як витрати у періоді нарахування.

Страхова компанія оцінює свої активи перестраховування на знецінення на щоквартальній основі. Якщо існують об'єктивні докази того, що активи перестраховування знецінені, Страхова компанія зменшує балансову вартість активів перестраховування до суми очікуваного відшкодування і визнає збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Страхова компанія збирає об'єктивні свідчення того, що активи перестраховування знецінені, використовуючи ті ж процедури, що прийняті для фінансових активів відображених за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення розраховується за тим же методом, що використовується для фінансових активів.

Дебіторська і кредиторська заборгованість, пов'язані з договорами страхування

Дебіторська та кредиторська заборгованість відображаються у періоді коли такі платежі належать до сплати. Вони включають в себе суми від агентів, брокерів та власників договорів страхування та підлягають до сплати таким контрагентам.

Якщо існують об'єктивні докази того, що дебіторська заборгованість за страховою діяльністю є знеціненою, Страхова компанія зменшує балансову вартість такої заборгованості, і відповідно визнає збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Страхова компанія збирає об'єктивні докази того, що страхова дебіторська заборгованість є знеціненою, використовуючи той же процес, прийнятий для кредитів та дебіторської заборгованості. Збиток від знецінення розраховується за тим же способом, що використовуються для цих фінансових активів.

Визнання доходу

У відповідності до Правил Страхування визнання доходу по страхових преміях відбувається в момент вступу в дію договору страхування, тобто початку забезпечення страхового покриття. Початком дії договору є момент підписання заяви чи проходження медичного обстеження за умови сплати клієнтом премії першого року. Не сплачена клієнтом премія другого та кожного наступного року вважається доходом тільки протягом 30 днів після граничної дати сплати чергової премії, в подальшому дохід не визнається.

Виплати страхових сум

Брутто-виплати та претензії за договорами страхування життя та інвестиційними договорами з УДУ включають в себе вартість всіх вимог, що виникають протягом року, включаючи витрати на врегулювання внутрішніх та зовнішніх претензій, які безпосередньо пов'язані з обробкою і врегулюванням претензій, а також бонуси утримувача полісу, заявлені за договорами УДУ. Зміни у сукупній оцінці зобов'язань за страховими та інвестиційними договорами з УДУ також включаються до брутто-виплат та претензій. Страхові вимоги відображаються на основі отриманих повідомлень. Платежі за строком погашення та ануїтетні платежі відображаються у встановлений термін.

Розірвання договорів страхування

У разі дострокового розриву договорів страхування, отримані премії визнаються як страхові премії, за виключенням премій, що не були сплачені на дату розриву договору страхування. Викупні суми, що сплачуються Страховою компанією у разі добровільного дострокового розірвання договору страхування, починаючи з третього року, протягом яких був чинним страховий договір, відображаються як збитки по розірванню договорів страхування. Страхові суми визнаються в момент отримання повідомлення про розірвання страхового договору за умови відповідності зазначеним критеріям.

Страхові резерви

Резерви зі страхування життя – розраховуються відповідно до Методики розрахунку страхових резервів, зареєстрованою Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Резерви із страхування життя обчислюються актуарно окремо по кожному договору страхування життя та нараховуються щоквартально в останній день календарного місяця.

Страхові резерви із страхування життя утворюються у тих валютах, в яких Страховик несе відповідальність за своїми страховими зобов'язаннями. З метою подання звітності страхові резерви, сформовані в іноземній валюті, перераховуються в національну валюту за курсом НБУ на дату складання такої звітності.

Перевірка адекватності зобов'язань

Станом на кінець кожного звітної періоду здійснюється перевірка адекватності зобов'язань для забезпечення адекватності зобов'язань за договорами. При виконанні цієї перевірки використовуються найкращі поточні оцінки майбутніх грошових потоків та витрат на врегулювання збитків та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від розміщення страхових резервів. Будь-яка нестача відразу відображається у прибутку чи збитку, а в подальшому створюється додаткове

зобов'язання на збиток, що виникає в результаті перевірки адекватності зобов'язань (додатковий резерв ризику, що не сплинув).

Як зазначено в пункті (а) вище, довгострокові договори страхування з фіксованими умовами оцінюються на основі припущень, визначених на початку дії контракту. Якщо перевірка адекватності зобов'язань вимагає прийняття нових найкращих оціночних припущень, такі припущення (окрім допустимих несприятливих відхилень) використовуються для подальшої оцінки цих зобов'язань.

Резерви виплат

Розрахунок резерву заявлених, але не врегульованих збитків, здійснюється за кожним договором окремо. Величина резерву заявлених, але не врегульованих збитків визначається у сумарному розмірі не сплачених на звітну дату грошових сум, що мають бути виплачені:

- а) у зв'язку із страховими випадками, про факт настання яких заявлено в установленому законодавством та договором порядку;
- б) при настанні термінів здійснення виплат ануїтету, за якими (термінами) згідно з умовами договору не вимагається заява на виплату;
- в) у зв'язку з достроковим припиненням дії договору або із змінами умов договору.

Резерви бонусів

Резерв бонусів є оцінкою додаткових зобов'язань Страховика, що виникають при збільшенні розмірів страхових сум та (або) страхових виплат за результатами отриманого інвестиційного доходу від розміщення коштів резервів із страхування життя та, якщо є договори страхування, за якими передбачена участь у прибутках Страховика, за іншими фінансовими результатами.

Вплив гіперінфляції

Страхова компанія вважатиме за необхідне застосовувати МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" тільки в тому разі, коли судження керівництва зведуться до думки, що його застосування покращить якість та корисність фінансової інформації. Передумовою, що спонукає керівництво переглянути своє судження є дотримання в суспільстві наступних показників: основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті; основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а в відносно стабільній іноземній валюті; ціни визначаються в відносно стабільній іноземній валюті; продаж та придбання в кредит здійснюються за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом строку кредиту; відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються з огляду на індекс цін. Ці показники є визначними, але не обмежувальними. На думку Страхової компанії сукупність цих чинників не мала місця у звітному році, а з огляду на відносну стабілізацію економічної ситуації в Україні у 2016 році та очікування збереження зазначеної тенденції у наступних роках, керівництво вважає застосування перерахунку звітності не доцільним.

Використання нових та переглянутих МСФЗ та Інтерпретацій Комітету з інтерпретацій МСФЗ

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень, що вступили в силу.

Компанія вперше застосувала деякі нові стандарти і поправки до діючих стандартів, які вступають в силу для річних періодів, що починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати. Компанія не застосовувала опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки до них, які були випущені, але не вступили в силу. Характер і вплив цих змін розглядаються нижче.

Хоча нові стандарти і поправки застосовувалися вперше в 2016 році, вони не мали істотного впливу на річну фінансову звітність Компанії. Характер і вплив кожного/ої нового/ої стандарту/ поправки описані нижче:

МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»

МСФЗ (IFRS) 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість діючих принципів облікової політики, які застосовувалися ними щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, які застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а рух по таким залишкам – окремими рядками у звіті про прибуток або збиток і інший

сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ним ризиків, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації.

Оскільки Компанія вже готує звітність по МСФО, а її діяльність не підлягає тарифному регулюванню, тому даний стандарт не застосовується до її фінансової звітності.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність: Облік придбання часток участі у спільних операціях»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 вимагають, щоб учасник спільної операції при обліку придбання частки участі в спільній операції, в якій спільна операція являє собою бізнес, що застосовував відповідні вимоги МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» для обліку об'єднання бізнесу. Поправки також уточнюють, що раніше придбана частка участі в спільних операціях не переоцінюються при придбанні додаткової частки участі в тих же спільних операціях, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ (IFRS) 11 додано виключення зі сфери застосування, згідно із яким дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи Компанію, що звітує), знаходяться під загальним контролем однієї і тієї ж сторони, що здійснює кінцевий контроль. Поправки застосовуються як до придбання первісної частки участі в спільній операції, так і до придбання наступних часток в тій же спільній операції та вступають в дію перспективно. Поправки не впливають на фінансову звітність Компанії, оскільки в звітному періоді не здійснювалось придбання часток участі в спільних операціях.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»

Поправки роз'яснюють принципи МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» і МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи», які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигід генерованих в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються Підприємством в рамках використання активу. В результаті, заснований на виручці метод амортизації не може застосовуватися для амортизації основних засобів і лише у обмежених обставинах може бути використаний для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються перспективно і не впливають на фінансову звітність Групи, оскільки вона не використовувала заснований на виручці метод для амортизації необоротних активів.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство: плодоносні рослини»

Поправки вносять зміни до вимог щодо обліку біологічних активів, які відповідають визначенню плодоносних рослин. Згідно із поправками, біологічні активи, які відповідають визначенню плодоносних рослин, вже не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство». Замість цього до них застосовуються положення МСФЗ (IAS) 16. Після первісного визнання, плодоносні рослини далі оцінюються відповідно до МСФЗ (IAS) 16 в сумі накопичених фактичних витрат (до дозрівання) та з використанням моделі обліку за первісною вартістю або моделі переоцінки (після дозрівання). Поправки також зобов'язують, щоб продукція, що вирощується на плодоносних рослинах, як і раніше залишалася в сфері застосування МСФЗ (IAS) 41 і оцінювалася за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Що стосується державних субсидій, що відносяться до плодівих культур, застосовуватиметься МСФЗ (IAS) 20 «Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу». Поправки застосовуються ретроспективно і не впливають на фінансову звітність Компанії, оскільки у Компанії відсутні плодоносні рослини.

Поправки до МСФЗ (IAS) 27 «Метод участі в капіталі в окремій фінансовій звітності»

Поправки дозволяють організаціям використовувати в окремій фінансовій звітності метод пайової участі в капіталі для обліку інвестицій в дочірні організації, спільні підприємства та асоційовані організації. Організації, які вже застосовують МСФЗ і вирішили перейти на метод участі в капіталі в своїй окремій фінансовій звітності, повинні застосовувати цю зміну ретроспективно. Поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 рр.

Даний документ включає в себе наступні поправки:

МСФЗ (IFRS) 5 «Необоротні активи, призначенні для продажу, та припинена діяльність»

Вибуття активів (або ліквідаційних груп) здійснюється, як правило, шляхом продажу або розподілу між власниками. Поправка роз'яснює, що перехід від одного методу вибуття до іншого вважається не новим планом з вибуття, а продовженням початкового плану. Таким чином, застосування вимог МСФЗ (IFRS) 5 не змінює дату класифікації. Дана поправка застосовується перспективно.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

(I) Договори на обслуговування

Поправка роз'яснює, що договір на обслуговування, що передбачає сплату винагороди, може являти собою подальшу участь у фінансовому активі. Для визначення необхідності розкриття інформації організація повинна

оцінити характер винагороди і угоди відповідно до вказівок щодо подальшої участі в МСФЗ (IFRS) 7. Оцінка того, які договори на обслуговування свідчать про подальшу участь, повинна бути проведена ретроспективно. Однак розкриття інформації є необхідним для періодів, що починаються до річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

(ii) Застосування поправок до МСФЗ (IFRS) 7 в скороченій проміжній фінансовій звітності

Поправка роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік не застосовуються до скороченої проміжної фінансової звітності, за винятком випадків, коли така інформація є значним оновленням інформації, відображеної в останньому річному звіті. Дана поправка застосовується ретроспективно.

МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам»

Поправка роз'яснює, що розвиненість ринку високоякісних корпоративних облігацій оцінюється на основі валюти, в якій облігація деномінована, а не країни, в якій облігація випущена. При відсутності розвинутого ринку високоякісних корпоративних облігацій, деномінованих в певній валюті, необхідно використовувати ставки за державними облігаціями. Дана поправка застосовується перспективно.

МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»

Поправка роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкрита або в проміжній фінансовій звітності, або в окремій частині проміжного фінансового звіту (наприклад, в коментарях керівництва або в звіті про оцінку ризиків) із зазначенням відповідних перехресних посилань в проміжній фінансовій звітності. Інша інформація проміжного фінансового звіту має бути доступною для користувачів на тих же умовах і в ті ж строки, що й проміжна фінансова звітність. Дана поправка застосовується ретроспективно. Поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Ініціатива в сфері розкриття інформації»

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 скоріше роз'яснюють, а не змінюють існуючі вимоги МСФЗ (IAS) 1. Поправки роз'яснюють наступне:

- МСФЗ (IAS) 1;
- Окремі статті в звіті(ах) про прибуток або збиток і сукупний дохід і в звіті про фінансовий стан можуть бути дезагрегованими;
- В організацій є можливість обрати порядок подання приміток до фінансової звітності;
- Частка сукупного доходу асоційованих організацій і спільних підприємств, які обліковуються за методом участі в капіталі, має бути агрегованою в рамках однієї статті і класифікуватися як така, що буде чи не буде згодом рекласифіковано до чистого прибутку або збитку. Вимоги до суттєвості

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті(ах) про прибуток або збиток і сукупний дохід. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиційні організації: застосування виключення з вимоги про консолідацію»

Поправками розглядаються питання, які виникли при застосуванні винятків щодо інвестиційних організацій згідно з МСФЗ (IFRS) 10. Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про подання консолідованої фінансової звітності застосовується і до материнської організації, яка є дочірньою організацією інвестиційної організації що оцінює за справедливою вартістю інвестиції в свої дочірні організації. Крім того, поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки та дочірня компанія інвестиційної компанії, яка сама не є інвестиційною компанією та може надавати інвестиційній організації допоміжні послуги. Всі інші інвестиції в дочірні компанії оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСФЗ (IAS) 28 дозволяють інвестору разом із застосуванням його залежною організацією або спільним підприємством, що є інвестиційною компанією, методу участі в капіталі до власних часток участі в дочірніх компаніях, зберегти їх оцінку за справедливою вартістю.

Ці поправки застосовуються ретроспективно і не вплинуть на фінансову звітність Компанії, оскільки Компанія не застосовує виключення з вимоги про консолідацію.

Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

Нижче наводяться стандарти та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства. Товариство планує застосувати ці стандарти на дату їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінює МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три частини проекту з обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. За винятком обліку хеджування, стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Вимоги щодо обліку хеджування, головним чином, застосовуються перспективно, за деякими винятками.

Товариство планує розпочати застосування нового стандарту з дати набрання чинності. У 2016 році Товариство здійснило загальну оцінку впливу всіх трьох частин МСФЗ (IFRS) 9. Ця попередня оцінка ґрунтується на інформації, доступній в теперішній час, і може бути змінена внаслідок більш детального аналізу або отримання додаткової обґрунтованої та підтвердженої інформації, яка стане доступною для Товариства в майбутньому. В цілому, Товариство не очікує значного впливу нових вимог на свій бухгалтерський баланс та власний капітал, за винятком застосування вимог щодо знецінення в МСФЗ (IFRS) 9. Товариство очікує визнання більшої суми оціночного резерву під збитки і в майбутньому проведе детальний аналіз для визначення суми збільшення оціночного резерву.

(а) Класифікація і оцінка

Товариство не очікує значного впливу на свій бухгалтерський баланс та власний капітал при застосуванні вимог МСФЗ (IFRS) 9 до класифікації та оцінки. Товариство планує продовжувати оцінювати за справедливою вартістю усі фінансові активи, які оцінюються в даний час за справедливою вартістю. Акції, які мають котирування, які утримуються в даний час в якості наявних для продажу та прибутку та збитку від зміни справедливої вартості яких відображаються в даний час у складі іншого сукупного доходу, будуть замість цього оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що збільшить волатильність відображеного прибутку або збитку. Резерв, що представляє собою накопичений інший сукупний дохід, що відноситься до наявних для продажу фінансових активів, буде класифікований до складу нерозподіленого прибутку на початок періоду. Очікується, що згідно з МСФЗ (IFRS) 9 боргові цінні папери будуть оцінюватися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, оскільки Компанія планує не тільки утримувати активи для отримання договірних грошових потоків, але також продавати значні обсяги активів на відносно регулярній основі.

Компанія планує утримувати акції, що не котируються на біржі в найближчому майбутньому. Компанія має намір скористатися можливістю представляти зміни справедливої вартості таких інвестицій в складі іншого сукупного доходу і таким чином, вважає, що застосування МСФЗ (IFRS) 9 не матиме значного впливу на її фінансову звітність. Якби Компанія не могла використовувати дану можливість, акції оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що збільшило б волатильність визнаного прибутку або збитку.

Займи, а також торгова дебіторська заборгованість утримуються для отримання договірних грошових потоків, і очікується, що вони призведуть до виникнення грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків. Отже, Компанія очікує, що згідно з МСФЗ (IFRS) 9 вони продовжать обліковуватися за амортизованою вартістю. Однак Компанія більш детально проаналізує характеристики договірних грошових потоків за цими інструментами, перш ніж робити висновок про те, чи всі інструменти відповідають критеріям для оцінки за амортизованою вартістю згідно з МСФЗ (IFRS) 9.

(б) Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Компанія відображала по всім борговим цінним паперам, позикам та торговій дебіторській заборгованості дванадцятимісячні очікувані кредитні збитки або очікувані кредитні збитки за весь термін їх дії. Компанія планує застосувати спрощений підхід і відобразити очікувані кредитні збитки за весь термін дії за страховою дебіторською заборгованістю. Компанія очікує, що ці вимоги матимуть значний вплив на її власний капітал через незабезпеченість позик та дебіторської заборгованості, але вона повинна буде провести більш детальний аналіз, що враховує всю обґрунтовану і підтверджену інформацію, включаючи прогнозу, для визначення розмірів такого впливу.

(в) Облік хеджування

МСФЗ (IFRS) 9 не змінює загальні принципи обліку організацією ефективності хеджування, Компанія не очікує значного впливу в результаті застосування МСФЗ (IFRS) 9.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року і передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається сумою, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту.

Новий стандарт по виручці замінить всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки. Для річних періодів, починаючи 1 січня 2018 або після цієї дати буде вимагатися повне ретроспективне застосування або модифіковане ретроспективне застосування, при цьому допускається дострокове застосування. Компанія планує використовувати варіант повного ретроспективного застосування нового стандарту з дати набрання чинності. Компанія бере до уваги пояснення, випущені Радою з МСФЗ в рамках попереднього варіанту документа в липні 2015 року, і буде відстежувати зміни в майбутньому. Даний стандарт не застосовується щодо виручки по договорах страхування, що підпадають в сферу застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», по договорах оренди, що підпадають в сферу застосування МСБО 17 «Оренда», а також виручки, що виникає по відношенню до фінансових інструментів та інших договірних прав та обов'язків, що підпадають в сферу діяльності МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Компанія не очікує, що застосування нового стандарт буде мати значний вплив на її фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

Новий стандарт являє єдину модель ідентифікації договорів оренди та порядку їх обліку в фінансовій звітності як орендарів, так і орендодавців. Він замінює МСБО (IAS) 17 «Оренда» і пов'язані з ним керівництва по його інтерпретації.

МСФЗ (IFRS) 16 використовує контрольну модель для виявлення оренди, проводячи розмежування між орендою і договором про надання послуг на підставі наявності або відсутності виявленого активу під контролем клієнта.

Введено значні зміни в бухгалтерський облік з боку орендаря, з усуненням відмінності між операційною та фінансовою орендою і визнанням активів і зобов'язань по відношенню до всіх договорів оренди (за винятком обмеженого ряду випадків короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю)

При цьому, стандарт не містить значних змін вимог до бухгалтерського обліку з боку орендодавця.

Організаціям необхідно буде враховувати вплив змін, що були внесені цим стандартом, наприклад, на інформаційні системи та системи внутрішнього контролю.

Стандарт вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або пізніше, при цьому, застосування до цієї дати дозволено для організацій, які також застосовує МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами».

Щорічні удосконалення 2014-2016

Документ включає в себе наступні поправки:

МСФЗ 1 Перше застосування МСФЗ

МСФЗ 1 був змінений з метою видалення короткострокових виключень, що стосуються *МСФЗ 7 Фінансові інструменти: розкриття інформації, МСБО 19 Виплати працівникам та МСФЗ 10 Консолідована фінансова звітність*. Ці пом'якшення у застосуванні МСФЗ більше не використовуються і були доступні для суб'єктів за періоди звітності, які вже минули.

Це щорічне удосконалення застосовується до звітних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати.

МСФЗ 12 Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання

Поправки були внесені для уточнення сфери застосування МСФЗ 12 щодо часток участі в суб'єктах господарювання в рамках застосування *МСФЗ 5 Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність*.

Зокрема, вони уточнюють, що суб'єкти господарювання не звільняються від усіх вимог до розкриття інформації, які наведені в МСФЗ 12, коли такі суб'єкти були класифіковані як призначені для продажу або як припинена діяльність. Стандарт з поправками прояснив, що лише ті вимоги до розкриття інформації, які викладені в пунктах В10-16, не повинні бути застосовані для осіб, які розглядаються в межах МСФЗ 5.

Це щорічне удосконалення застосовується ретроспективно до звітних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Перехідні звільнення не передбачені.

МСБО 28 Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства

До МСБО 28 були внесені зміни, щоб роз'яснити, що організація венчурного капіталу або пайовий фонд, траст чи подібні суб'єкти господарювання, в тому числі пов'язані з інвестиціями страхові фонди, може обрати щодо інвестиції, яка визначається на підставі інвестиційного підходу, облік інвестицій в спільні підприємства і

асоційовані компанії або за справедливою вартістю або за методом участі у капіталі. Поправка також наголошує, що обраний метод для кожної інвестиції повинен бути зроблений при первісному визнанні.

Це щорічне удосконалення застосовується ретроспективно до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Перехідні звільнення не передбачені.

Поправки до МСБО 40 Інвестиційна нерухомість

МСБО 40 вимагає щоб нерухомість, яке підлягає включенню до складу, або виключенню зі складу інвестиційної нерухомості, була відповідно включена до складу, або виключена зі складу інвестиційної нерухомості тільки тоді, коли відбувається зміна у використанні такої нерухомості. Поправка роз'яснює, що лише сама по собі зміна намірів керівництва щодо використання нерухомості не є доказом зміни використання. Це пов'язано з тим, що лише наміри керівництва не свідчать про зміну використання. Таким чином, суб'єкт господарювання повинен забезпечити наявність підтверджувальних дій для обґрунтування такої зміни.

Ця поправка застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Страхова компанія оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність як незначний.

Застосування МСФЗ 9, Фінансові Інструменти та МСФЗ 4, Страхові Контракти – Поправки до МСФЗ 4

Поправки передбачають два варіанти для суб'єктів господарювання, які випускають договори страхування в рамках сфери застосування МСФЗ 4: варіант, який дозволяє суб'єктам господарювання перекласифікувати з прибутку або збитку до складу іншого сукупного доходу частину доходів або витрат, що впливають із визначених фінансових активів ("підхід з перекриттям") і опціональне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 для суб'єктів господарювання, у яких основним видом діяльності є укладення контрактів в рамках сфери застосування МСФЗ 4 («відстрочений підхід»).

Ця поправка застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Дані удосконалення вплинуть на фінансову звітність Страхової компанії і цей вплив наразі оцінюється..

КТМФЗ 22 Операції в іноземній валюті та отримана наперед компенсація

Тлумачення охоплює операції з іноземною валютою, коли суб'єкт господарювання визнає немонетарний актив або зобов'язання, що впливає з платежу або отриманої наперед компенсації перед тим, як суб'єкт господарювання визнає відповідний актив, витрату або дохід. Інтерпретація не застосовується, коли суб'єкт господарювання оцінює відповідний актив, витрати або дохід при первісному визнанні за справедливою вартістю або за справедливою вартістю отриманої компенсації на дату іншу, ніж дата первісного визнання немонетарного активу або зобов'язання. Крім того, тлумачення не повинне застосовуватися до податків на прибуток, договорів страхування або договорів перестрахування. Дата операції, з метою визначення обмінного курсу, є датою первісного визнання немонетарного активу або відстроченого доходу, який відображається у зобов'язаннях, які є об'єктом попередньої оплати. При наявності декількох платежів або надходжень з попередньої оплати, дата операції встановлюється для кожного платежу або відповідного надходження. Іншими словами, відповідні доходи, витрати або активи не повинні переоцінюватися відповідно до змін валютних курсів, що відбуваються в період між датою первісного визнання отриманої наперед компенсації і датою визнання операції, до якої відноситься така компенсація.

КТМФЗ 22 застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року, при цьому допускається дострокове застосування. Страхова компанія оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність як незначний.

5. Основні облікові оцінки та припущення

Страхова компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів і зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Оцінки та припущення постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

Далі розглядаються основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел невизначеності оцінок на звітну дату, які мають істотний ризик виникнення необхідності внесення коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань в майбутньому.

А) Остаточні зобов'язання за вимогами, що заявлені за договорами страхування

Оцінка остаточного зобов'язання, що впливає з вимог за договорами страхування є найбільш важливою бухгалтерською оцінкою Страхової компанії. Існує декілька причин невизначеності, які необхідно враховувати при оцінці зобов'язань, по яким Страхова компанія в кінцевому випадку буде здійснювати виплатити за такими вимогами. Розмір страхових резервів Страхової компанії визначається на підставі чинного законодавства України,

а саме відповідно до Положення про формування резервів із страхування життя, розробленим відповідно до Методики формування резервів із страхування життя, затвердженої ДКРРФПУ 27.01.2004 (з відповідними змінами). Ця Методика регламентує порядок розрахунку резервів довгострокових зобов'язань (математичних резервів), та резерву майбутніх виплат. Згідно Методики, Страховик не формує резерви витрат на ведення справи та резерв збитків, що виникли, але не заявлені. Розрахунок математичних резервів здійснюється з використанням актуарних методів і окремо за кожним чинним на звітну дату договором.

Визначення суми зобов'язань за довгостроковими договорами страхування життя залежить від оцінок, зроблених Страховою компанією. Страхова компанія здійснює оцінки стосовно очікуваної кількості смертей за кожен із років, у якому Страхова компанія несе відповідний ризик. Такі оцінки Страхової компанії базуються на даних стандартних таблиць смертності, у яких відображений історичний досвід смертності, скоригований у випадку необхідності, для відображення власного досвіду Страхової компанії. Для договорів, які страхують ризик дожиття, формуються відповідний резерв стосовно покращення показників очікуваної смертності. Основним джерелом невизначеності є те, що епідемії широкомасштабні зміни у способі життя можуть у майбутньому стати причиною набагато більшого рівня смертності, ніж у минулому, для вікових груп, серед яких у Страхової компанії виникає найсуттєвіший ризик смертності. Однак покращення медичного обслуговування та соціальних умов може у результаті забезпечити збільшення тривалості життя понад визначеними показниками, використаними в оцінках для визначення суми зобов'язання за страховими договорами, стосовно яких у Страхової компанії виникає ризик дожиття.

Для довгострокових договорів страхування життя із фіксованими та гарантованими умовами із використанням УДУ оцінки майбутнього рівня смертності, добровільного розірвання договорів, повернення інвестицій та адміністративних витрат здійснюються на момент укладання договору і лягають в основу припущень, які використовують для розрахунку зобов'язань під час строки дії договору. Кожного подальшого року робляться нові оцінки для визначення, наскільки адекватними є попередні зобов'язання у світлі цих останніх оцінок. Якщо зобов'язання вважаються адекватними, то припущення не змінюються. Якщо вони не є адекватними, у припущення вносяться зміни для відображення припущень у результаті найкращих оцінок.

Страхова компанія вважає, що зобов'язання по вимогам розраховане станом на кінець року є адекватним. Суми страхових резервів розкриті в примітці 16.

(Б) Знецінення наявних для продажу фінансових інструментів капіталу

Страхова компанія визначає, що наявні для продажу фінансові інструменти капіталу є знеціненими, коли спостерігається значне або тривале зниження справедливої вартості нижче її вартості. Визначення того, що є значним або тривалим вимагає професійного судження. При прийнятті даного судження Страхова компанія оцінює серед інших факторів нормальну волатильність цін на акції, фінансовий стан об'єкта інвестицій, діяльність галузі або сектора, зміни в технології, потоки грошових коштів від операційної і фінансової діяльності. Знецінення може мати місце, коли є докази погіршення фінансового стану об'єкта інвестицій, діяльності галузі або сектора економіки, негативних змін в технології, потоках грошових коштів від фінансової та оперативної діяльності. Якщо зниження справедливої вартості нижче собівартості визнається істотним або тривалим, Страхова компанія буде мати додаткові втрати в фінансовій звітності.

(В) Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів у разі якщо не існує активного ринку або якщо котирування не доступні визначається з використанням методів оцінки. У цих випадках справедлива вартість оцінюється за відкритими даними щодо аналогічних фінансових інструментів або за допомогою оцінних моделей. Якщо відкриті вхідні дані на ринку не є доступними, вони оцінюються на основі відповідних припущень. Якщо оцінні підходи (наприклад, моделі) використовуються для визначення справедливої вартості, вони перевіряються і періодично переглядаються кваліфікованим персоналом, незалежним від того персоналу, що відповідальний за вхідні дані. Всі моделі сертифіковані перед їх використанням, а також моделі відібрані для забезпечення достовірності вихідної інформації, щоб вона відображала фактичні дані та порівняльні ринкові ціни. З метою досягнення практичності, моделі використовують тільки відкриті дані, проте в таких областях, як кредитний ризик (як власний кредитний ризик і ризик контрагента), волатильність і кореляція вимагають від керівництва здійснення оцінок. Розкриття інформації про справедливую вартість відображено у примітці 7

6. Управління страховими та фінансовими ризиками

Страхова компанія укладає контракти, що передають страхові ризики або фінансові ризики або обидва. У цьому розділі узагальнює ці ризики та підходи, якими Страхова компанія управляє ними.

Страхові ризики

(А) ризик будь-якого договору страхування – це можливість того, що страховий випадок відбудеться та невизначеність суми заявлених вимог. За суттю договору страхування, цей ризик є випадковим і тому непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірностей застосовується до ціноутворення і створення резервів, основним ризиком, з яким Страхова компанія стикається по договорам страхування, є те, що фактичні претензії і виплати відшкодування перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може статися тому, що частота і тяжкість вимог і відшкодування є більшими, ніж передбачалося. Страхові випадки є випадковими, і фактична кількість і сума претензії та відшкодування будуть змінюватися з року в рік в порівнянні з рівнем, встановленим з використанням статистичних методів.

В той же час, за договорами страхування життя, як довгострокового так і короткострокового, оцінка зобов'язань може бути здійснена більш точно, ніж за іншими, ніж життя видами страхування, оскільки сума страхових вимог обумовлена договором, як у випадку виплати при настанні події "смерть або інвалідність", так і у випадку виплат в разі досягнення застрахованою особою пенсійного віку, що відображається у звітності обсягом сформованих страхових резервів.

Зазначені ризики послаблюються завдяки диверсифікації портфеля договорів страхування

Нижче наведена таблиця, що показує рівень концентрації страхових резервів Компанії за страховими полісами у розрізі страхових продуктів Компанії станом на 31.12.2016

	Валові страхові резерви за страховими контрактами	Частка перестраховика у страхових резервах	Чисті страхові резерви за страховими контрактами
Накопичувального страхування	11 392	2	11 390
Страхування досягнення пенсійного віку	5 233	3	5 230
Страхування життя на випадок смерті	86	32	54
Інші види страхування	65		59
Усього страхування життя	16 776	37	16 739

(В) методи оцінки адекватності страхових зобов'язань

Для оцінювання адекватності страхових зобов'язань по довгострокових договорах страхування Страхова компанія використовує метод, який полягає в розрахунку дисконтованої вартості всіх грошових потоків, які пов'язані з групою полісів, що аналізується, на основі реалістичних актуарних припущень.

При проведенні перевірки адекватності зобов'язань було використано актуарні припущення, щодо наступних параметрів: ставки дисконтування та ставки дохідності клієнтів, припущення, щодо рівня біометрії (смертності), рівня інфляції, адміністративних затрат, рівня розривів договорів. Оцінки наведених вище параметрів були отримані: на основі статистичного аналізу портфелю, аналізу затрат Компанії та прогнозу ринкових ставок дохідності.

Проводячи тест достатності зобов'язань Страхова компанія визначає, чи сформовані нею страхові резерви є достатніми (адекватними), тобто чи балансова вартість страхових зобов'язань є більшою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків.

(Г) інша інформація

Страхова компанія визначила, що сформовані нею страхові резерви, що відображені в даній звітності є відповідними розрахунку адекватності зобов'язань. Це пов'язане з тим, що основний вид діяльності Компанії страхування життя, де резерви формуються актуарними методами, які враховують вимоги, що викладені вище для проведення тесту достатності зобов'язань.

Станом на 31.12.2016 р. було проведено оцінювання адекватності резервів (LAT), які Компанія сформувала згідно методики формування резервів, затвердженої регулятором.

Найкращими оцінками для цілей розрахунку оцінки адекватності зобов'язань вважаються діючі на дату розрахунку таблиці смертності, що є наведеними у Додатку № 3 до Правил добровільного страхування життя від 01.05.2005 р., зареєстрованими за №0150664 від 05.07.2005 р. ДКРРФПУ (зі змінами і доповненнями), далі Правила, і річні ставки інвестиційного доходу у розмірі 0 відсотків (негарантований прибуток) та 4 відсотки. Відповідно до Положення по формуванню резервів зі страхування життя ПрАТ СК «Теком-Життя» резерв витрат на ведення справи не формується і для цілей розрахунку адекватності зобов'язань відстрочені аквізиційні витрати і адміністративні витрати вважаються рівними 0 (нулю).

Тестування адекватності зобов'язань, яке базується на методах та найкращих оцінках, викладених вище, показало що сформовані резерви згідно Методики формування резервів із страхування життя, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 27.01.2004 № 24, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 16.02.2004 за № 198/8797 є **адекватними**.

Розмір резерву з урахуванням проведеної перевірки адекватності зобов'язань. При цьому, якщо розмір сформованого резерву відповідно до одного з методів, визначених законодавством, перевищує розмір резерву сформованого за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань, зазначається розмір сформованого резерву відповідно до одного з методів, визначених законодавством.

На 31 грудня 2016 року

	Сформовані резерви відповідно до одного з методів, визначених законодавством (тис. грн.)	Резерви згідно перевірки адекватності зобов'язань (тис. грн.)
Валова сума		
Резерв довгострокових зобов'язань (математичний резерв)	16 654,3	16 594,3
Резерв збитків/належних виплат страхових сум, у тому числі резерви витрат на врегулювання збитків:	121,7	121,7
Всього страхових резервів, валова сума	16 776,0	16 716,0
Частка перестраховиків		
Резерв довгострокових зобов'язань (математичний резерв)	(36,8)	(36,7)
Всього частки перестраховиків у страхових резервах	(36,8)	(36,7)
Чиста сума		
Резерв довгострокових зобов'язань (математичний резерв)	16 617,5	16 557,6
Резерв збитків/належних виплат страхових сум, у тому числі резерви витрат на врегулювання збитків:	121,7	121,7
Всього страхових резервів, чиста сума	16 739,2	16 679,3

Отже, беручи до уваги отримані результати оцінювання зобов'язань, можна зробити висновок, що сформовані Компанією резерви станом на 31.12.2016 р. є адекватними, тобто балансова вартість страхових зобов'язань є більшою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків.

Фінансові ризики

Діяльності Компанії характерна значна кількість ризиків, включаючи вплив змін заборгованості, курсів обміну іноземних валют. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Компанії.

Підприємство не здійснює торгівлю фінансовими активами зі спекулятивною метою і не випикує опціонів. Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Компанія.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість фінансового інструменту або майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть коливатися у зв'язку із змінами ринкових курсів. Ринковий ризик включає валютний ризик. Процентний ризик та ризики зміни інших курсів. Ринковий ризик виникає у зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками, валютами і фондовими фінансовими інструментами, на які впливають загальні і специфічні зміни рівня нестабільності ринкових курсів.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятних межах з одночасною оптимізацією прибутковості по операціях.

Чутливість до іноземних валют

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься в наслідок зміни курсів обміну валют. Фінансовий стан Компанії та рух грошових коштів зазнають впливу коливань курсів обміну іноземних валют.

Однак, валютний ризик Страхової компанії виникає, в основному, внаслідок прийняття на себе ризиків за потенційними зобов'язаннями, які виражені в іноземній валюті. Сума збитків за певними страховими договорами, та сума прибутку за певними депозитами, прив'язана до долара США та євро. Вплив валютного ризику на Страхову компанію відносно даних збитків та прибутків виникає внаслідок зміни валютних курсів, а також враховуючи той факт, що премії за такими страховими договорами завжди прив'язані до української гривні. Компанія управляє своїм валютним ризиком, підтримуючи наявність грошових коштів в іноземній валюті (долари США, євро) у розмірах, дозволених валютним законодавством України.

	Гривні	Станом на 31.12.2016		Всього
		Долар США	Євро	
Фінансові активи				
Фінансові інвестиції у цінні папери	25 125			25 125
Депозити строком більше 3-х місяців	30052	4644	496	35 192
Грошові кошти в банку	7 578			7 578
Фінансова дебіторська заборгованість	749			749
Всього	63504	4644	496	68 644

Фінансові зобов'язання та страхові резерви				
Страхові резерви	12 246	4 009	521	16 776
Всього зобов'язання та резерви	12 246	4 009	521	16 776

	Гривні	Станом на 31.12.2015		Всього
		Долар США	Євро	
Фінансові активи				
Фінансові інвестиції у цінні папери	25 969			25 969
Депозити строком більше 3-х місяців	21 762	2	447	22 211
Грошові кошти в банку	14 686			14 686
Фінансова дебіторська заборгованість	72			72
Всього	62 489	2	447	62 938

Фінансові зобов'язання та страхові резерви				
Страхові резерви	12 481	3 368	481	16 330
Всього зобов'язання та резерви	12 481	3 368	481	16 330

Рік, що закінчився 31.12.2016

	Вплив долару США		Вплив Євро	
	15%	Від'ємний вплив	15%	Від'ємний вплив
Чистий вплив на звіт про доходи	95	Не очікується	(5)	Не очікується

Рік, що закінчився 31.12.2015

	Вплив долару США	Вплив Євро
--	------------------	------------

	25%	Від'ємний вплив	25%	Від'ємний вплив
Чистий вплив на звіт про доходи	842	Не очікується	232	Не очікується

Чутливість до змін відсоткових ставок

Наведена далі таблиця відображає чутливість чистого результату за роки, що закінчилися 31 грудня 2016, 2015 років та власного капіталу до можливих змін відсоткових ставок на 5%, якщо вони відбудуться з початку року. Ці зміни вважаються обґрунтовано можливими на основі спостереження за поточними ринковими умовами. Обчислення ґрунтуються на депозитах Компанії. Всі інші змінні величини залишаються постійними.

Фінансові активи, що є чутливими до процентних ставок станом на 31.12.2016:

	Гривня	Долар США	Євро	Всього фінансові активи, чутливі до процентних ставок
Депозити строком більше 3 місяців	30052	4644	496	35 192
Всього фінансові активи, чутливі до фінансових ставок	30052	4644	496	35 192

Фінансові активи, що є чутливими до процентних ставок станом на 31.12.2015:

	Гривня	Долар США	Євро	Всього фінансові активи, чутливі до процентних ставок
Депозити строком більше 3 місяців	21 762	2	447	22 211
Всього фінансові активи, чутливі до фінансових ставок	21 762	2	447	22 211

	Рік, що закінчився			
	31.12.2016		31.12.2015	
	5%	-5%	5%	-5%
Чистий вплив зміни ставки на звіт про доходи	1 759	-1 759	1 110	-1 110

Моніторинг відсоткових ставок по фінансовим інструментам Компанії подані нижче:

Фінансові активи	Середньорічні процентні ставки за 2016 рік		
	гривні	долари	євро
Короткострокові депозити терміном більше 3 місяців	13,3	6	6
Депозити строком до 3 місяців	13	4	6

Аналіз кредитного ризику

Вплив кредитного ризику, тобто ризику невиконання контрагентами договірних зобов'язань, обмежується фінансовою дебіторською заборгованістю, довгостроковими та поточними фінансовими інвестиціями та залишками грошових коштів, як представлено нижче:

	31.12.2016	31.12.2015
Грошові кошти та їх еквіваленти	7 578	14 686

Депозити в банках	35 192	22 211
Фінансові інвестиції доступні для продажу	25 125	25 969
Дебіторська заборгованість фінансова	749	72
Всього	68 644	62 938

Компанія здійснює моніторинг ризику за окремими власниками страхових полісів та за групами власників страхових полісів у рамках процесу кредитного контролю. По значних ризиках, пов'язаних з окремими власниками страхових полісів чи однорідними групами власників страхових полісів проводиться фінансовий аналіз. З метою зменшення ризику несплати власниками страхових полісів належних сум до всіх страхових полісів включено положення щодо скасування полісу у разі несплати страхового внеску у встановлений час.

Компанія здійснює постійний моніторинг невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику.

Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості та фінансових інвестицій, Компанія розглядає будь-яку зміну кредитної якості дебіторської заборгованості та об'єктів інвестування з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

Кредитний ризик для грошових коштів та депозитів, що розміщені на рахунках банків, є незначним, оскільки Компанія має справу з банками з високою репутацією та зовнішніми кредитними рейтингами, що підтверджують їх високу якість.

Аналіз ризику ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що суб'єкту господарювання буде складно виконати свої фінансові зобов'язання, що підлягають погашенню грошовими коштами або іншими фінансовими активами. Ризик ліквідності виникає у випадках неузгодженості строків погашення за активами та зобов'язаннями. Узгодженість або контрольована неузгодженість строків погашення за активами та зобов'язаннями та процентних ставок по активах та зобов'язаннях є основою управління ліквідністю. Фінансові установи, як правило, не можуть повністю узгоджувати строки погашення, оскільки господарським операціям притаманні невизначеності різного характеру. Основний ризик ліквідності, що виникає у Компанії, пов'язаний з щоденним забезпеченням наявності грошових ресурсів для врегулювання збитків, понесеним по страховим договорам

Компанія здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

Станом на 31 грудня 2016 року та 31.12.2015 договірні строки погашення дисконтованої суми зобов'язань Компанії такі, як узагальнено нижче:

	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 роки
На 31.12.2016				
Страхові резерви	4 825	5 023	2 304	4 502
Всього	4 825	5 023	2 304	4 502
На 31.12.2015				
Фінансова кредиторська заборгованість	1			
Страхові резерви	1 671	7 044	2 256	5 359
Всього	1 672	7 044	2 256	5 359

Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Компанії. Управління потребами ліквідності Компанії здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Компанії.

Управління капіталом

Страхова компанія не має офіційного внутрішнього документу, що визначає принципи управління капіталом, однак керівництво приймає засоби по підтриманню капіталу на рівні, достатньому для задоволення операційних та стратегічних потреб Страхової компанії, а також для підтримання довіри учасників ринку. Це досягається шляхом ефективного управління грошовими коштами, постійного контролю виручки та прибутку, а також планування довгострокових інвестицій, які фінансуються за рахунок коштів операційної діяльності Страхової компанії. Здійснюючі дані заходи, Страхова компанія прагне забезпечити стійкий ріст прибутку.

Політика Компанії щодо управління капіталом у рамках страхової і не страхової діяльності спрямована на підтримку достатнього рівня капіталу, передбаченого вимогами Закону України «Про страхування» та всіма додатковими вимогами Національної комісії з фінансових послуг.

Згідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року N 40 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження страхової діяльності», встановлені вимоги до провадження страхової діяльності, зокрема згідно п. 2.5 вартість чистих активів страховика, створеного у формі акціонерного товариства або товариства з додатковою відповідальністю, після закінчення другого та кожного наступного фінансового року з дати внесення інформації про заявника до Державного реєстру фінансових установ має бути не меншою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика.

Мінімальний розмір статутного капіталу страховика, що здійснює страхування життя, визначений Законом України «Про страхування» та Ліцензійними умовами ведення страхової діяльності складає 1,5 млн. євро (для страхових компаній створених до 17.05.2013 року, для створених після цієї дати розмір мінімального статутного капіталу складає еквівалент 10 млн. євро).

Страхова компанія має такі показники статутного капіталу та чистих активів станом на 31.12.2016, 31.12.2015:

	31.12.2016	31.12.2015
Статутний капітал	17 200	17 200
Чисті активи	50 698	45 652
Еквівалент статутного капіталу в євро	605	656

Також згідно вимогами нормативних актів передбачені вимоги щодо покриття страхових резервів диверсифікованими ліквідними активами.

Станом на 31 грудня 2016 та 31 грудня 2015 Компанія виконує всі ці вимоги.

Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріями

Балансову вартість фінансових активів і зобов'язань Компанії, визнаних на дату звітності звітних періодів, можна розподілити за категоріями таким чином:

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2016 року

Ря- док	Назва статті	Фінансові активи та зобов'язання, оцінені за амортизова- ною вартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку	Усього
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	7 578		7 578
2	Депозити в банках	35 192		35 192
3	Цінні папери доступні для продажу		25 125	25 125
4	Страхова та інша фінансова дебіторська заборгованість	749		749
	Усього фінансових активів	43 519	25 125	68 644
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
5	Страхова та інша фінансова кредиторська заборгованість	16 778		16 778
	Усього фінансових зобов'язань	16 778		16 778

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2015 року

Ря- док	Назва статті	Фінансові активи, оцінені за амортизова- ною вартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку	Усього
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	14 686		14 686

2	Депозити в банках	22 211		22 211
3	Цінні папери доступні для продажу		25 969	25 969
4	Страхова та інша фінансова дебіторська заборгованість	72		72
	Усього фінансових активів ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	36 969	25 969	62 938
5	Страхова та інша фінансова кредиторська заборгованість	16 333		16 333
	Усього фінансових зобов'язань	16 333		16 333

Справедлива вартість фінансових інструментів

Товариство використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї у розрізі моделей оцінки :

- 1-й рівень: котирування (нескориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- 2-й рівень: моделі оцінки, всі вихідні дані для яких, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо або непрямо ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку;
- 3-й рівень: моделі оцінки, які використовують вихідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку.

На 31 грудня 2016 р., 2015 р. фінансові інвестиції в портфелі на продаж класифіковані за 1-м рівнем, а саме справедлива вартість цінних паперів визначена у відповідності до доступних котирувань на відкритих ринках. Однак, часто для визначення справедливої вартості необхідне використання професійних суджень для тлумачення ринкових даних. Україна продовжує демонструвати певні характеристики ринків, що розвиваються, а економічні умови продовжують обмежувати обсяг діяльності на фінансових ринках. Ринкові котирування можуть бути застарілими та не відображати належну справедливу вартість фінансових інструментів. Керівництво використало усю доступну ринкову інформацію для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів.

Так, справедлива вартість активів Компанії, що відображені за справедливою вартістю, наведена в таблиці:

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3
31 грудня 2016			
Фінансові інвестиції наявні для продажу	25 125		
31 грудня 2015			
Фінансові інвестиції наявні для продажу	25 969		

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових та страхових зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю, наведена у таблиці:

	31.12.2016		31.12.2015	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Поточна фінансова дебіторська заборгованість, чиста	749	749	72	72
Грошові кошти та їх еквіваленти	7 578	7 578	14 686	14 686
Фінансові інвестиції (депозити)	35 192	35 192	22 211	22 211
Всього	42 519	42 519	36 969	36 969
Фінансові зобов'язання				

Фінансова кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	16 778	16 778	16 333	16 333
---	--------	--------	--------	--------

Всього

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається виходячи з моделей розрахунку вартості на основі аналізу дисконтованих грошових потоків. Дебіторська та кредиторська заборгованість є поточною, а тому її вартість відповідає справедливій

Компанія при оцінці страхових активів та зобов'язань використовує МСФЗ 4 "Страхові контракти" в частині можливих виключень облікової політики. Страхові резерви не є чистими фінансовими зобов'язаннями в розумінні стандартів «Фінансові інструменти», проте з метою аналізу фінансових ризиків Страхова компанія вважає їх такими, оскільки ці резерви потребуватимуть погашення грошовими коштами.

7. Основні засоби

Показники	Транспортні засоби	Офісне обладнання, меблі, оргтехніка	Інші основні засоби	Всього
На 31.12.2014:				
первісна (переоцінена) вартість	76	348	13	437
накопичена амортизація і знецінення	(65)	(339)	(4)	(408)
балансова вартість	11	9	9	29
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р.				
надходження вибуття				
переоцінка амортизація	(6)	(3)	(1)	(10)
інші зміни				
переоцінка амортизації				
На 31.12.2015:				
первісна (переоцінена) вартість	76	348	13	437
накопичена амортизація і знецінення	(71)	(342)	(5)	(418)
балансова вартість	5	6	8	19
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р.				
надходження вибуття				
переоцінка амортизація	(3)	(2)	(1)	(6)
інші зміни				
переоцінка амортизації				
На 31.12.2016:				
первісна (переоцінена) вартість	76	348	13	437
накопичена амортизація і знецінення	(74)	(344)	(6)	(424)
балансова вартість	2	4	7	13

Основні засоби станом на 31.12.2016 року оцінюються за історичною собівартістю за мінусом накопиченої амортизації.

8. Нематеріальні активи

Показники	Група нематеріальних активів		Всього
	Ліцензії	Програмне забезпечення	
На 31.12.2014			
Первісна вартість	13	166	179
Накопичена амортизація і знецінення		(127)	(127)
Балансова вартість	13	39	52
Зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2015р.			
надходження			
амортизація		4	4
вибуття		(14)	(14)
На 31.12.2015:			
Первісна вартість	13	170	183
Накопичена амортизація і знецінення		(141)	(141)
Балансова вартість	13	29	42
Зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2016р.			
надходження		5	5
амортизація		(14)	(14)
На 31.12.2016:			
Первісна вартість	13	175	188
Накопичена амортизація і знецінення		(155)	(155)
Балансова вартість	13	20	33

9. Фінансові інвестиції

	31.12.2016	31.12.2015
Наявні для продажу фінансові інвестиції	25 125	25 969
Всього фінансові інвестиції	25 125	25 969

Цінні папери в портфелі Товариства представлені такими категоріями:

	31.12.2016	31.12.2015
Наявні для продажу фінансові інвестиції		
Пайові цінні папери	25 125	25 969
Всього портфель цінних паперів	25 125	26 969

Інвестиційні доходи від розміщення коштів на депозитних рахунках склали за 2016 рік – 5 925,0 тис. грн. (за 2015 рік – 5 123,0 тис. грн.)

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в Примітці 6

10. Інвестиції до погашення, дебіторська заборгованість та грошові кошти

	31.12.2016	31.12.2015
Короткострокові депозити зі строком погашення більше 3-х місяців	35 192	22 211
Грошові кошти та їх еквіваленти	7 578	14 686
Фінансова дебіторська заборгованість	749	72
Всього фінансові активи	43 519	36 969

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в Примітці 6.

11. Дебіторська заборгованість

	31.12.2016	31.12.2015
Інша дебіторська заборгованість		
Заборгованість по нарахованим доходам	647	72
Заборгованість страхувальників	102	
Інша дебіторська заборгованість	29	23
Всього дебіторська заборгованість	778	95
В т.ч фінансові активи	749	72

Інформація про схильність Компанії до кредитного ризику розкрита в Примітці 6

12. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.12.2016	31.12.2015
Грошові кошти в банку та у касі	7 578	14 686
Всього	7 578	14 686

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в Примітці 6

13. Статутний капітал

	31.12.2016	31.12.2015
Статутний капітал	17 200	17 200
Учасники Товариства	31.12.2016	31.12.2015
ТОВ "Капітал"	16 856	16 856
ТОВ "Теком"	172	172
ТОВ "ВівіенГмБХ"	172	172
Разом	17 200	17 200

14. Капітал у дооцінках та інші фонди

	31.12.2016	31.12.2015
Резервний фонд	2 580	2 580
Всього резерви	2 580	2 580

15. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестраховування

	31.12.2016	31.12.2015
Валові страхові зобов'язання		
Математичні резерви	16 776	16 330
Всього резерви за страховою діяльністю, валові	16 776	16 330
Покриті договорами перестраховування		
Математичні резерви	37	31

	31.12.2016	31.12.2015
Всього частка перестраховиків у резервах за страховою діяльністю	37	31
Всього чисті страхові зобов'язання	16 739	16 299

Зміни в зобов'язаннях по страховій діяльності та активах перестраховування

Математичні резерви

	2016			2015		
	Валові	Перестра-хування	Чисті	Валові	Перестра-хування	Чисті
Резерв на початок року	16 330	31	16 299	18 360	24	18 336
Збільшення/(зменшення) зобов'язань (окрім впливу курсів)	446	6	440	(2 030)	7	(2 037)
Резерв на кінець року	16 776	37	16 739	16 330	31	16 299

Станом на 31.12.2016р. було проведено оцінювання адекватності резервів, які Компанія сформувала згідно методики формування резервів, затвердженої регулятором.

Дане оцінювання по довгострокових договорах страхування полягає в розрахунку дисконтованої вартості всіх грошових потоків, які пов'язані з групою полісів, що аналізується, на основі реалістичних актуарних припущень. За результатами оцінювання зроблено висновок, що сформовані Компанією резерви станом на 31.12.2016р. є адекватними, тобто балансова вартість страхових зобов'язань є більшою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків.

16. Забезпечення

	Забезпечення на виплату відпусток	Разом
Балансова вартість на початок 2015 року	134	134
збільшення/(зменшення) існуючих резервів	(4)	(4)
Балансова вартість на Початок 2016 року	130	130
збільшення/(зменшення) існуючих резервів	22	22
Балансова вартість на кінець 2016 року	152	152

17. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з:

	31.12.2016	31.12.2015
Поточний податок на прибуток	1 128	916
Відстрочений податок на прибуток		
Всього витрат з податку на прибуток	1 128	916

Починаючи з 01.01.2015 року податок на прибуток обчислюється виходячи із бухгалтерського фінансового результату, відкоригованого на різниці, передбачені Податковим кодексом України (амортизаційні різниці, різниці, які виникають при формуванні резервів (забезпечень), різниці, які виникають під час здійснення фінансових операцій). Оскільки дохід Компанії складає до 20 млн. грн., прийнято рішення скористатися виключенням про незастосування коригування фінансового результату на різниці, передбачені Податковим кодексом України Ставка податку на прибуток визначена для оподаткування у 2016 році складатиме 18% - для оподаткування прибутку. Податок з доходів в розмірі 3% від отриманих страхових премій від діяльності по короткостроковому

страхуванні життя буде зменшувати фінансовий результат, який визначатиметься для розрахунку податку на прибуток.

	Рік, що закінчився	
	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Поточний податок на прибуток	1 128	916
Всього витрати з податку на прибуток	1 128	916
Дохід за договорами страхування і співстрахування в т.ч за договорами з довгострокового страхування життя	1 841 (1 160)	1 709 (1 195)
Об'єкт до оподаткування за страховою діяльністю	681	514
Податок на прибуток від страхової діяльності у податковому обліку (ставка податку 3 % - 2016 рік)	20	15
Прибуток за 2016 рік у податковому обліку	6 153	5 001
Прибуток до оподаткування за даними фінансової звітності	6 153	5 120
Теоретичне розрахункове значення витрат з податку на прибуток (ставка податку 18% - 2016 рік)	1 108	922
Вплив різниць, що не відображаються в фінансовій звітності		(21)
Всього витрати з податку на прибуток	1 128	916

18. Чисті зароблені страхові премії

	Рік, що закінчився	
	2016	2015
Премії нараховані	1 841	1 708
Премії передані перестраховикам	(83)	(64)
Всього страхових премій	1 758	1 645

	2016			2015		
	Валові	Перестра-хування	Чисті	Валові	Перестра-хування	Чисті
За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором пенсійного віку	743	18	725	657	12	645
За іншими договорами накопичувального страхування	695	6	689	824	9	815
За договорами страхування життя лише на випадок смерті	200	57	143	145	35	110
За іншими договорами страхування життя	203	2	201	82	7	75
Всього	1 841	83	1 758	1 708	64	1 645

19. Інвестиційні доходи

Інвестиційні доходи	Рік, що закінчився	
	2016	2015

	Рік, що закінчився	
	2016	2015
Процентні доходи по грошовим коштам та еквівалентам	5 925	5 123
Результат зміни вартості цінних паперів	657	
Доходи від курсової різниці по депозитам	3 168	4 003
Всього інвестиційні доходи	9 750	9 126

20. Виплати за страховою діяльністю

	Рік, що закінчився	
	2016	2015
Страхові виплати		
За договорами накопичувального страхування	1 816	5 058
За договорами страхування життя лише на випадок смерті		79
За іншими договорами страхування життя	50	21
За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором пенсійного віку	14	3
Всього страхові виплати по страхуванню життя	1 880	5 161
Витрати по розірванню договорів страхування	670	908
Всього виплати за страховою діяльністю	2 550	6 069

21. Витрати на управління

	Рік, що закінчився	
	2016	2015
Заробітна плата	941	694
Внески на соціальні заходи	198	249
Амортизація	19	25
Резерв відпусток та матеріального заохочення	94	120
Професійні послуги	971	213
Витрати на оренду	152	167
Інші витрати	44	65
Всього витрат на управління та маркетинг	2 419	1 533

22. Інші доходи та витрати

	Рік, що закінчився	
	2016	2015
Інші операційні витрати		
Втрати від знецінення фінансових активів, наявних для продажу		127
Всього інші операційні витрати		127

Чистий результат від операцій з цінними паперами

	Рік, що закінчився	
	2016	2015
Доходи від продажу цінних паперів	1 501	4 265
Собівартість продажу цінних паперів	(1 500)	(4 265)
Чистий результат від продажу цінних паперів	1	0

23. Операційні витрати за елементами

Рік, що закінчився

	2016	2015
Страхові виплати	2 550	6 069
Витрати на оплату праці	1 233	943
Професійні послуги	971	
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	19	25
Агентська винагорода		8
Витрати на операційну оренду	152	167
Інші витрати	44	428
Всього витрат	4 969	7 640

24. Орендні платежі

	На 31.12.2016	На 31.12.2015
Загальна сума майбутніх мінімальних орендних платежів у рамках нерозривної операційної оренди	152	167
в т. ч.: до одного року	152	167
від одного року до п'яти років	-	-
більше п'яти років	-	-

Згідно умов договорів Компанія може розірвати договори оренди з попередженням про таке розірвання за 3 місяці, відповідно майбутні мінімальні орендні платежі були розраховані на основі припущення про нерозривність оренди протягом 3-х місяців.

25. Витрати на оплату праці

	Рік, що закінчився	
	2016	2015
Заробітна плата	941	694
Витрати на соціальне страхування	198	249
Всього	1 139	943
кількість працівників	15	14

26. Операції з пов'язаними особами

Винагороди ключовому управлінському персоналу

Винагороди, отримані керівним управлінським персоналом у звітному періоді становлять такі суми, що відображені у складі витрат на оплату праці:

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Заробітна плата і премії	237	150
Всього	237	150

Операції за участю пов'язаних осіб

Пов'язаними особами Компанії є:
- керівний управлінський персонал:

Посада

Директор

Головний бухгалтер

ПІБ

Башилова Оксана Анатоліївна

Змієвська Наталія Іванівна

Інші операції з пов'язаними сторонами

На 31 грудня 2016 та 31 грудня 2015 Компанія мала пов'язані сторони:

- керівництво, склад якого викладено у загальній інформації,

- власники, склад яких викладено у примітці 13

Компанія протягом 2016 та 2015 років мало такі операції з пов'язаними сторонами:

Отримані премії та виплачені страхові відшкодування пов'язаним сторонам :

Контрагент-пов'язана особа	Отримано премії за 2016 рік	Виплачено страхові відшкодування у 2016 році	Отримано премії за 2015 рік	Виплачено страхові відшкодування у 2015 році
Керівний управлінський персонал	6	-	6	108
Разом	6	-	6	108

Операцій з пов'язаними сторонами проводились на ринкових умовах.

27. Умовні активи та зобов'язання

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

Умовні зобов'язання податкового характеру

Податкова система України характеризується постійними змінами законодавчих норм, офіційних роз'яснень і судових рішень, часто нечітко викладених і суперечливих, що припускає неоднозначне тлумачення їх податковими органами. Правильність обчислення податків у звітному періоді може бути перевірена на протязі трьох наступних років. Останнім часом практика в Україні така, що податкові органи займають більш жорстку позицію в частині інтерпретації і вимог дотримання податкового законодавства.

Керівництво Страхової компанії, виходячи зі свого розуміння податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень вважає, що податкові зобов'язання відображені в адекватній сумі. Проте, трактування цих положень відповідними органами може бути іншим і це може мати значний вплив надану фінансову звітність.

28. Події після дати балансу

Політична та економічна ситуація в Україні в 2017 році продовжує бути вкрай непередбачуваною, мала місце подальша девальвація національної валюти, погіршення ліквідності банківського сектору та фондового ринку. Вплив такої ситуації на фінансовий стан та результати діяльності Компанії наразі не можливо оцінити

29. Узгодження фінансової звітності

У фінансовій звітності, підготовленій відповідно до вимог центральних органів виконавчої влади України щодо формату подання фінансової звітності за 2016 рік, в статті «Гроші та їх еквіваленти» зазначене суму 42 770 тис. грн., яка в фінансовій звітності, складеній згідно вимог МСФЗ, розділена між статтями «Грошові кошти та їх еквіваленти» в розмірі 7 578 тис. грн. та «Фінансові активи, утримувані до погашення» в сумі 35 192 тис. грн., де відображені депозити, розміщені в банках Така розбіжність пов'язана з тим, що Компанія звітує до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, надаючи «Звітні дані страховика», порядок складання яких регламентується «Порядком складання звітних даних страховика», затвердженим розпорядженням Національної комісії

№ 39 від 03.02.2004 року, що передбачає надання звіту страховика в електронному вигляді, де такий вид надання звітності виключає можливість зміни статей звіту страховика у відповідності з нормами МСФЗ.

Директор

Башилова Оксана Анатоліївна

_____ (підпис)

Головний бухгалтер

Змієвська Наталія Іванівна

_____ (підпис)

Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2017 року

ЗВІТНІСТЬ, ЯКА ПІДГОТОВЛЕНА ВІДПОВІДНО ДО ВИМОГ ЦЕНТРАЛЬНИХ ОРГАНІВ ВИКОНАВЧОЇ ВЛАДИ УКРАЇНИ