

Зміст приміток до фінансової звітності

ПрАТ „Страхова компанія „Клас страхування життя” за 2016р.

1. Інформація про компанію.
2. Основи подання фінансової звітності.
 - 2.1. Основні припущення, оцінки та судження
 - 2.2. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ
 - 2.3. Економічне середовище, в умовах якого Товариство проводить свою діяльність
3. Принципи облікової політики.
4. Примітки до фінансової звітності.
 - 4.1. Основні засоби та нематеріальні активи.
 - 4.2. Інвестиційна нерухомість.
 - 4.3. Довгострокові фінансові активи.
 - 4.3.1. Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю.
 - 4.3.2. Фінансові активи в наявності для продажу
 - 4.3.3. Займи та довгострокова дебіторська заборгованість.
 - 4.3.4. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості
 - 4.4. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.
 - 4.5. Запаси.
 - 4.6. Поточна дебіторська заборгованість.
 - 4.7. Грошові кошти та їх еквіваленти.
 - 4.8. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).
 - 4.9. Додатковий капітал (Резерви переоцінки) Страхової компанії.
 - 4.10. Резервний капітал, резерви катастроф та стабілізаційні резерви.
 - 4.11. Резерви за зобов'язаннями.
 - 4.12. Фінансові зобов'язання.
 - 4.13. Інші зобов'язання.
 - 4.14. Цілі та політики управління фінансовими ризиками
 - 4.15. Потенційні зобов'язання Страхової компанії.
 - 4.16. Доходи від реалізації послуг із страхування життя.
 - 4.17. Адміністративні та витрати на збут та інші операційні витрати.
 - 4.18. Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати.
 - 4.19. Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку).
 - 4.20. Операційні сегменти.
 - 4.21. Управління ризиками.
 - 4.22. Операції з пов'язаними сторонами.
 - 4.23. Події після дати балансу.

1. Інформація про компанію

Приватне акціонерне товариство „Страхова компанія „Клас страхування життя”(далі Страхова Компанія):

-код за ЄДРПОУ 33052464;

-місцезнаходження: 03127 м. Київ, пр. 40 річчя Жовтня, буд. 100/2;

-свідоцтво про Державну реєстрацію юридичної особи від 24.12.2007р., серії А01 №216906. Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб серії ААБ № 379726. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі-22.06.2004 № 1 068 120 0000 002512.

-ліцензія серії АВ №500014 на провадження страхової діяльності у формі добровільного страхування життя. Рішення про видачу ліцензії №1857-СЖп від 22.06.2011р. Дата видачі ліцензії-22.06.2011. Строк дії з 16.11.2004р. безстроковий.

-засновники та акціонери товариства- дві юридичні особи і одна фізична особа.

-штатних працівників, станом на 31.12.2016р. – три.

-статутний фонд-22 500 000 грн. і поділяється на 450000 простих іменних акцій номінальною вартістю 50(п'ятдесят) гривень кожна. Статутний фонд сплачений повністю грошовими коштами. Останні зміни до установчих документів проведено 16.05.2011р., згідно протоколу №1 від 15.04.2011р, загальних зборів акціонерів.

2. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до положень Постанови Кабінету Міністрів № 419 від 28 лютого 2000 року на базі Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ).

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

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

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

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

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

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 15 лютого 2017 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

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

За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» до дати набуття чинності не застосовується. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2016 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

Оскільки застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється, то керівництвом Товариства прийнято рішення про не застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» до фінансових звітів Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2016 року.

13 січня 2017р. Верховна Рада оприлюднила новий стандарт – МСФЗ 16 «Оренда». Новий стандарт буде застосовуватися для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2019 року. Можливе й більш раннє його застосування, але з одночасним використанням МСФЗ 15 «Виручка», який ще не опублікований.

Вплив нових стандартів на фінансову звітність Товариства вивчається.

2.1 Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

2.2.1. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

2.2.2. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного 2016 року переоцінка інвестиційної нерухомості із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

2.2.3. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням

обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

2.2.4. Використання ставок дисконтування

Станом на 31.12.2016 середньозважена ставка на підприємстві не застосовувалась.

2.2.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

2.2.6. Судження щодо визнання економіки у стані гіперінфляції, відповідно до положень МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.3 Економічне середовище, в умовах якого Товариство проводить свою діяльність

Свою діяльність Товариство проводить в Україні.

Товариство функціонує в не стабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України. Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти.

Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою залежатиме від ефективності фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України. Водночас не існує чіткого уявлення того, що саме робитиме Уряд для подолання кризи. У зв'язку з цим неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Керівництво впевнене, що воно вживає та буде вживати усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Товариства та отримання доходів.

3. Принципи облікової політики

3.1. Основи оцінки складання фінансової звітності. Облікова політика Страхової компанії базується на наступних принципах:

- *повнота* означає, що усі операції відображаються на відповідних рахунках бухгалтерського обліку. Фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій, які можуть вплинути на рішення, що приймається відносно даної операції;

- *превалювання сутності над формою* - бухгалтерський облік операцій проводиться у відповідності до їх суті та економічного змісту (превалювання сутності над формою);

- *активи та зобов'язання обліковуються за первісною (історичною) вартістю*. Активи визначаються за сумою фактично сплачених за них коштів на день придбання. Зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

- *доходи та витрати відображаються в обліку та звітності за принципом нарахування і відповідності*, це означає, що доходи та витрати повинні відображатися в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності тоді, коли вони насправді існують, а не в періодах, коли фактично отримано чи сплачено кошти; для визначення фінансового результату звітного періоду необхідно зіставити визнані доходи звітного періоду і витрати, що були здійснені для отримання цих доходів.

Страхова компанія визнає в бухгалтерському обліку активи та зобов'язання, доходи, витрати та капітал в разі їх відповідності наступним критеріям:

Активи - ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигід у майбутньому.

Зобов'язання - заборгованість, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди.

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

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами.

Власний капітал - це залишкова частина в активах після вирахування всіх зобов'язань;

Під час ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання оприбутковуються та обліковуються за:

вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю:

- активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації;
- зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;

справедливою (ринковою) вартістю:

- активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів,

• зобов'язання - за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між: обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами;

Приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки, оцінки на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків.

Критерії визнання та оцінки конкретних видів активів та зобов'язань, доходів та витрат наведені в наступних примітках.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які вільно конвертуються у готівку і які підлягають незначному ризику змін у вартості. Суми, пов'язані з коштами, використання яких є обмеженим, виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, залишки на кореспондентських рахунках,

Фінансові інструменти – основні терміни, пов'язані з оцінкою. Залежно від їх класифікації при признанні, або подальшому обліку, фінансові інструменти обліковуються як такі, що:

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

Знецінення фінансових активів. На кожну звітну дату подання Страхова компанія коригує суму фінансових активів на суму зменшення корисності фінансового активу. Ознаками зменшення корисності є наявність негативної фінансової, а також не фінансової, інформації про діяльність емітента, яка б свідчила про необґрунтованість попередніх очікувань стосовно компенсаційної вартості придбаного активу.

Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток та збиток. У портфелі обліковуються: (а) боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час; (б) будь-які інші цінні папери, що визначаються на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Компанія має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити).

На кожну наступну після визнання дату балансу всі цінні папери в портфелі, оцінюються Компанією за їх справедливою вартістю. У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки обов'язково відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу. Збільшення вартості інвестиції проводиться в обліку лише у випадках тривалого росту біржової вартості таких інвестицій.

Інвестиції, що утримуються до погашення. У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Компанія має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу. Компанія класифікує цінні папери в портфелі до погашення в момент їх купівлі і надалі переглядає свій намір щодо них на кожну дату балансу.

Придбані цінні папери до погашення первісно визнаються за справедливою вартістю, надалі – за амортизованою собівартістю. Процентний дохід за цінними паперами до погашення обчислюється за ефективною ставкою відсотка та визначається у складі прибутків та збитків за рік.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутків чи збитків за рік, в якому вони були понесені в результаті однієї чи більше подій, які мали місце після початкового визнання цінних паперів в портфелі Компанії до погашення.

Інвестиції в наявності для продажу. Ця класифікація включає цінні папери, які Компанія має намір утримувати протягом невизначеного періоду часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або у зв'язку зі змінами відсоткових ставок, обмінних курсів чи курсів акцій. У портфелі інвестицій для продажу обліковуються акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери, щодо яких відсутня оперативна інформація про справедливую (ринкову) вартість таких цінних паперів.

Інвестиції в наявності для продажу первісно визнаються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції або собівартістю (якщо неможливо достовірно визначити справедливую вартість таких цінних паперів).

Після первісного визнання цінні папери в портфелі на продаж відображаються:

- за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем,

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутків чи збитків за рік, в якому вони були понесені в результаті однієї чи більше, які мали місце після початкового визнання цінних паперів в портфелі Компанії на продаж.

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

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

Основні засоби.

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

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

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

Строки корисного використання основних видів основних засобів встановлені наступні:

Види об'єктів	Строк корисного використання (років)
Будинки та споруди	20
Обладнання охорони та сигналізації	10
Комп'ютери та обладнання до них, принтери, телефони	3

Капітальні вкладення в орендовані приміщення використовуються протягом строку оренди приміщень.

Основними засобами визнаються необоротні матеріальні активи, які є відокремленими об'єктами вартістю більше ніж 2500,00гривень із строком використання більше року. Основні засоби, вартість яких не перевищує 2500,00гривень визнаються в фінансовій звітності Компанії запасами, та при передачі їх до експлуатації здійснюється нарахування амортизації в розмірі 100%.

Компанія не здійснювала протягом 2015-2016рр зміни методу амортизації, за результатами перегляду норм амортизації та строків корисного використання вони залишилися без змін.

Наприкінці кожного звітної періоду управлінський персонал оцінює, чи є будь-які ознаки знецінення основних засобів. За наявності будь-яких таких ознак, управлінський персонал оцінює суму, що відшкодовується, яка визначається як справедлива вартість активу за вирахування витрат на продаж та його справедлива вартість при використанні, залежно від того, що є більшим. Балансова вартість зменшується до суми, що відшкодовується, а збиток від знецінення визнається у складі прибутків або збитків за рік. Збиток від знецінення, визнаний для активу у попередніх роках, перекласифіковується, якщо відбулися зміни в оцінках, використовуваних для визначення вартості активу при використанні або справедливої вартості за вирахування витрат на продаж.

Прибутки та збитки у результаті вибуття, які визначаються шляхом порівняння надходжень з балансовою вартістю, визнаються у складі прибутків або збитків за рік (у межах інших операційних доходів чи витрат).

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи оприбутковуються Компанією за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання, держмита, непрямих податків та інших витрат, пов'язаних із приведенням їх у стан придатний для використання, відображаються в Звіті про фінансовий стан за первісною вартістю за вирахування накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищення їх можливостей та строку використання, що сприятиме збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод.

Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом.

Компанією встановлені наступні строки корисного використання нематеріальних активів:

Найменування групи	Строк корисного використання (років)
Права на використання програм для комп'ютерної техніки, на різні бази даних, інше програмне забезпечення.	відповідно до правостановлюючого документа, але не менш як 2 роки
Інші нематеріальні активи	відповідно до правостановлюючого документа
Ліцензії на впровадження страхової діяльності	-

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

Протягом 2015-2016р.р. Компанія не змінювала методи та норми амортизації, а також не здійснювала переоцінку первісної вартості нематеріальних активів, та не змінювала термін корисного використання нематеріальних активів.

Компанія переглядає термін корисного використання нематеріальних активів в разі, якщо відбувалась доробка нематеріального активу, яка призводить до отримання більших економічних вигод від його використання.

Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття: Необоротні активи та групи вибуття, що можуть включати як оборотні, так і необоротні активи, класифікуються у звіті про фінансовий стан як «необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття» в разі, якщо відшкодування їх вартості буде відбуватись переважно через операції з продажу протягом 12 місяців після закінчення звітної періоду. Активи підлягають пере класифікації, якщо виконуються всі наступні вимоги: (а) активи готові до негайного продажу в їх теперішньому стані, (б) керівництво Компанії затвердило плани щодо продажу та ініціювало програму з активного пошуку покупців, (в) очікується, що продаж відбудеться протягом 1 року та (г) не очікується внесення суттєвих змін до намірів щодо продажу активів або анулювання плану продажів. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття, які віднесені до даної категорії в звіті про фінансовий стан за звітний період не потребують їх перекласифікації за попередні періоди.

Залучені кошти. До складу інших залучених коштів відносяться отримані банківські кредити, зобов'язання з фінансового лізингу (оренди), інші позикові зобов'язання. Довгострокові зобов'язання обліковуються за дисконтованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Податок на прибуток. Податок на прибуток відображаються у фінансовій звітності відповідно до законодавства, прийнятого або фактично прийнятого до кінця звітного періоду..

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

- на період з 01.01.2015р.по 31.12.2015р -18%;
- на період з 01.01.2016р.по 31.12.2016р -18%.

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

Визнання доходів і витрат. Облік доходів Страхової Компанії здійснюється у відповідності до МСБО (IAS) 18 «Дохід» за виключенням доходу за договорами страхування.

Дохід, отриманий Страховою компанією від діяльності, іншої ніж страхування, обліковується у складі іншого операційного доходу, фінансового доходу та іншого доходу.

Дохід визнається в тому випадку, якщо отримання економічних вигод компанією оцінюється як імовірне, і якщо виручка може бути надійно оцінена, незалежно від часу здійснення платежу. Виручка оцінюється за справедливою вартістю винагороди, що отримана або підлягає отриманню, з урахуванням визначених у договорі умов платежу і за вирахуванням податків.

Для визнання доходу також повинні дотримуватися такі критерії:

Продаж товарів.

- Дохід від продажу товарів визнається, як правило, при відвантаженні товарів, коли істотні ризики і вигоди від володіння товаром переходять до покупця.

Надання послуг.

- Виручка від надання послуг визнається, якщо існує ймовірність надходження економічних вигід, пов'язаних з операцією. Проте в разі, коли невизначеність виникає стосовно можливості отримати суму, уже включену до доходу, недоотримана сума або сума, отримання якої стало малоімовірним, визнається як витрата, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

У відповідності до IAS 18 дохід при відстроченні платежу більше, чим на рік, дисконтується.

Дивіденди, по облікованих компанією дольових інструментах визнаються у складі прибутку або збитку, якщо встановлено право компанії на отримання платежу.

Відсотки мають визнаватися із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, наведеного в МСБО 39.

Роялті мають визнаватися на основі принципу нарахування згідно із сутністю відповідної угоди.

Доходи та витрати, пов'язані з тією самою операцією або іншою подією, визнаються одночасно.

Переоцінка іноземної валюти. Функціональною валютою Компанії є валюта основного економічного середовища, в якому вона функціонує. Функціональною валютою та валютою представлення звітності страхової Компанія є національна валюта України – гривня (надалі – «гривня» або «UAH»).

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті Компанія здійснює у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти, щодо якої встановлюється офіційний курс гривні, та в сумі відповідного гривневого еквівалента..

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту за офіційним курсом, встановленим НБУ станом на кінець відповідного звітного року. Прибутки та збитки, які виникають у результаті врегулювання зобов'язань за угодами та внаслідок перерахунку вартості монетарних активів та зобов'язань у функціональну валюту за офіційними курсами НБУ станом на кінець року, визнаються за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» у складі прибутків або збитків за рік. Перерахунок за офіційним курсом станом на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за початковою вартістю. Немонетарні статті, оцінювані за справедливою вартістю в іноземній валюті, включаючи інвестиції у власний капітал, перераховуються з використанням обмінних курсів на дату визначення справедливої вартості. Наслідки зміни обмінних курсів для немонетарних статей, оцінюваних за справедливою вартістю в іноземній валюті, обліковуються як частина прибутку чи збитку від зміни справедливої вартості.

Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються у Звіті про фінансові результати за курсом НБУ на дату їх нарахування.

Резерви Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування. Формування та облік резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до – Положення про формування резервів із страхування життя, яке розроблено відповідно до Методики формування резервів із страхування життя, затвердженої Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 27.01.2004 р. № 24 та зареєстрованої в Міністерстві юстиції 16.02.2004 р. за № 198/8797, та Змін до «Методики формування резервів із страхування життя», затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 01.03.2011 р. № 110 та зареєстрованим в Міністерстві юстиції 18.03.2011 р. за № 370/19108 та Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2421 від 27.11.2012р., а також згідно з Правилами 2/09 добровільного страхування життя (нова редакція) ПрАТ „Страхова компанія „Клас страхування життя”.

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

МСФЗ та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі - МСБО) мають певні застереження щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик:

а) не повинен визнавати як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);

б) повинен проводити перевірку адекватності зобов'язань;

г) не повинен проводити взаємозалік: щодо активів перестрашування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестрашування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

г) повинен слідкувати за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестрашування.

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

Інформація за операційними сегментами.

Компонент Компанії розглядається як операційний сегмент лише, якщо по цьому компоненту є окрема фінансова інформація, яка дозволяє керівництву приймати рішення відносно розподілу ресурсів. В діяльності, що здійснюється Компанією сегменти за географічною ознакою, характеристиками продукту, або іншими ознаками не можуть бути відокремленими. Зважаючи на відсутність такої інформації та на неефективність витрат на її отримання, інформація по сегментах не розраховується та в звітності не наводиться.

4. Примітки до фінансової звітності

4.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на 31.12.2014 р.:	1	--	--	--	--	--	--	--	1
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	2	55	--	--	--	45	--	5	107
1.2	Знос на 31 грудня 2014 року	1	55	--	--	--	45	--	5	106
2	Балансова вартість на 31.12.2015 р.:	--	19	--	--	--	11	--	4	34
2.1	Первісна (переоцінена) вартість	--	19	--	--	--	11	--	4	34
2.2	Знос на 31 грудня 2015 року	--	19	--	--	--	11	--	4	34
3	Надходження за 2015р.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4	Амортизаційні відрахування	1	--	--	--	--	--	--	--	1
5	Ліквідовано(списано) необоротних активів	2	36	--	--	--	34	--	1	73
6	Балансова вартість на 31.12.2016 р.:	--	19	--	--	--	11	--	4	34
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	--	19	--	--	--	11	--	4	34
6.2	Знос на 31 грудня 2016 року	--	19	--	--	--	11	--	4	34

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

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

Переоцінки основних засобів у 2016 році не проводилось, податкових ефектів у зв'язку з переоцінкою немає.

Первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів складає :

- основних засобів та нематеріальних активів – 34 тис. грн..

4.2. Інвестиційна нерухомість

Станом на 31.12.2016р. Компанія не володіє інвестиційною нерухомістю, а також не має зобов'язань щодо придбання, будівництва або реконструкції інвестиційної нерухомості.

4.3 Довгострокові та поточні фінансові активи

Відповідно до термінології МСФЗ 39 фінансові активи поділяються на:

- фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- фінансові активи, що утримуються до погашення,
- дебіторську заборгованість та займи;

- фінансові активи на продаж.

Відповідно до форм звітності, яка затверджена українським законодавством для надання інформації за результатами діяльності в 2016р. вказані активи відображаються в балансі як інші довгострокові фінансові інвестиції або як довгострокова дебіторська заборгованість.

4.3.1. Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю.

Таблиця 2. Фінансові активи що перецінюються за амортизованою собівартістю за методом ефективного відсотка

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	168	60
1.1	Державні облигації	168	60
1.2	Облігації місцевих позик		--
1.3	<i>В тому числі в складі довгострокових інвестицій</i>		--
1.4	<i>В тому числі в складі поточних фінансових інвестицій</i>	168	60
2	Зміна справедливої вартості фінансових активів	-14	0
3	Усього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю	154	60

4.3.2 Фінансові активи в наявності для продажу

Таблиця 3. Фінансові активи в наявності для продажу

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Акції підприємств з нефіксованим прибутком:	3657	3657
1.1	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	3657	3657
1.2	Результат знецінення акцій	--	--
1.3.	<i>В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій</i>	3657	3657
2	Інші корпоративні права, та інші цінні папери	5080	5080
2.1	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	5080	5080
2.2	Результат знецінення інших активів	--	--
2.3.	<i>В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій</i>	5080	5080
3	Усього балансова вартість фінансових активів для продажу	8737	8737
3.1.	<i>В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій</i>	8737	8737

Управлінський персонал Компанії не може визначити дійсну справедливу вартість цінних паперів в портфелі до продажу балансовою вартістю 8737тис.грн. Вказані інвестиції не обертаються на активному ринку та за ними відсутні публічні ринкові котирування.

Станом на звітну дату фінансові інвестиції Товариства балансовою вартістю 3737тис.грн. є обмеженими в обігу за відповідними рішеннями НКЦПФР. Тривалість та наслідки такого обмеження нам невідомі, але керівництво усвідомлює, що негативний розвиток подій може вплинути на показники діяльності Товариства та здатність безперервно продовжувати ліцензійну діяльність. Керівництво не планує припинення господарської діяльності Товариства. Для усунення вказаних ризиків Керівництво має наміри збільшити статутний капітал Товариства, обговорюються інші заходи.

Таблиця 4. Зміни в складі фінансових активів в наявності для продажу.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Балансова вартість на 1 січня	8737	8737
2	Результат зміни вартості фінансових активів	--	--
3	Нараховані процентні доходи	--	--
4	Проценти отримані	--	--
5	Придбання цінних паперів	--	--
6	Реалізація цінних паперів на продаж	--	--
7	Списано цінних паперів	--	--
8	Фінансовий результат (прибуток/збиток) від реалізації фінансових активів для продажу	--	--
9	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня	8737	8737

4.3.3. Займи та довгострокова дебіторська заборгованість

Таблиця 5. Займи та довгострокова дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість довгострокової дебіторської заборгованості на 1 січня	-довгостр. векселі	411	383
2	Результат перерахунку поточної вартості заборгованості		31	28
3	Результат знецінення довгострокової заборгованості			
4	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня		442	411

В складі дебіторської заборгованості обліковуються векселі з датою погашення-10.07.2017р., які відображено в балансі за поточною вартістю майбутніх грошових потоків.

4.3.4. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Таблиця 6. Методики оцінювання

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

Продовження Таблиці 6. Методики оцінювання

Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Таблиця 7. Рівень ієрархії справедливої вартості

(тис. грн.)

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Дата оцінки	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15
Інвестиційна нерухомість	--	--	--	--	--	--	--	--
Довгострокова дебіторська заборгованість	--	--	--	--	442	411	442	411

Продовження Таблиця 7. Рівень ієрархії справедливої вартості

(тис. грн.)

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Інвестиції доступні для продажу	--	--	--	--	8737	8737	8737	8737
Інвестиції, до погашення	154	60	--	--			154	60
Фінансова оренда	--	--	--	--	--	--	--	--

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

Таблиця 8. Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю (тис. грн.)

1	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2016	2015	2016	2015
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Інвестиції доступні для продажу	8737	8737	8737	8737
Інвестиції, до погашення	154	60	154	60
Довгострокова дебіторська заборгованість	442	411	442	411
Торговельна дебіторська заборгованість	537	1217	537	1217
Грошові кошти та їх еквіваленти	329	575	329	575
Фінансова оренда	--	--	--	--
Короткострокові позики	--	--	--	--
Торговельна кредиторська заборгованість	--	--	--	--

4.4 Необоротні активи та групи вибуття

В складі активів групи вибуття обліковуються корпоративні права в наступні дочірні організації:

- Товариство з обмеженою відповідальністю Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Клас Ессет Менеджмент» (код ЄДРПОУ 33347109), резидент України, доля участі становить на 01.01.2015р. – 99,85%, на 31.12.2016р. – 99,85%. Зборами акціонерів прийнято рішення про продаж вказаних корпоративних прав. Очікується, що сума компенсації не буде меншою від балансової вартості інвестицій. Прибутки та збитки від діяльності, яку планується припинити, не отримувались.

Таблиця 9. Необоротні активи та групи вибуття

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Балансова вартість групи вибуття станом на 1 січня	13160	13160
2	Витрати від оцінки за справедливою вартістю	--	--
3	Витрати на реалізацію, що очікуються	--	--
4	Балансова вартість групи вибуття за станом на кінець дня 31 грудня	13160	13160

В зв'язку з намірами засновників реалізувати корпоративні права в дочірню організацію, зазначені інвестиції враховуються в складі фінансових активів та груп вибуття.

4.5 Запаси

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

Таблиця 10. Запаси.

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Разом залишки запасів на початок року, в тому числі:	1	3
1.1	Матеріали	1	3
2	Придбано в поточному році	--	1
3	Витрачено(списано) в поточному році	--	3
4	Вартість запасів в заставі	--	--
	Разом залишки запасів на кінець року	1	1

4.6 Поточна дебіторська заборгованість

Таблиця 11. Поточна дебіторська заборгованість

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за товари роботи, послуги	1	--
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	--
3	За виданими авансами		
4	З нарахованих доходів	14	2
5	З внутрішніх розрахунків		
6	Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі:	1479	1467
6.1.	Поточна заборгованість від операційної діяльності	2	3
6.2.	Заборгованість за цінні папери, термін оплати за які не настав	537	537
6.3.	Авансова плата за цінні папери	680	680
6.4.	Заборгованість за грошовими коштами в банківських установах з тимчасовою адміністрацією та в процесі ліквідації	307	247
7	Резерв сумнівних боргів на кінець року	(47)	(41)
8	Усього поточна дебіторська заборгованість	1495	1428

Резерв сумнівних боргів, станом на 31.12.2016р., на заборгованість за грошовими коштами в банківських установах з тимчасовою адміністрацією та в процесі ліквідації в розмірі 47 тис. грн.

4.7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 12. Грошові кошти та їх еквіваленти.

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	3	--
2	Кореспондентські рахунки, у банках України	326	575
2.1	В українській гривні	87	199
2.2	В іноземній валюті	239	376
	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	329	575

Активи, що класифіковані Компанією як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні, та зберігаються в банківських установах України.

Таблиця 13. Аналіз якості еквівалентів грошових коштів станом на 31.12.2016 р.
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Сума
1	2	3
1	Готівкові кошти в касі Компанії	3
1.1	Комерційні банки із рейтингом «інвестиційний»	326
1.2	З рейтингом нижче інвестиційного	--
	Усього еквівалентів грошових коштів	329

4.8. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 14. Статутний капітал.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кільк-ть акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 1 січня 2015 року	450	22500,0	22500,0
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	--	--	--
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2015 року	450	22500,0	22500,0
4	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	--	--	--
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2016 року	450	22500,0	22500,0

В 2015-2016р.р. Страхова компанія не здійснювала додаткових випусків акцій. Всі випущені акції, в попередні періоди, сплачені в повному обсязі акціонерами. Номінальна вартість акції становить – 50,0 грн.

Всі акції є простими, надають акціонерам наступні права:

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

Привілеї та обмеження для певних груп акціонерів відсутні.

Страхова компанія не випускала акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу.

4.9. Додатковий капітал (Резерви переоцінки) Страхової компанії

Переоцінки основних засобів та нематеріальних активів за 2015-2016 рік не проводилось.

Таблиця 15. Резерви переоцінки.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:	--	--
1.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	--	--
2	Податок на прибуток, пов'язаний із:		
2.1	зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	--	--
3	Усього резервів переоцінки (за вирахуванням податку на прибуток)	--	--

4.10. Резервний капітал , резерви катастроф та стабілізаційні резерви

Таблиця 16. Резервний капітал.

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Резервний капітал	108	96
2	Резерв катастроф	--	--
3	Резерв коливань збитковості	--	--
4	Усього резерви	108	96

Відповідно до вимог Закону України від 17.09.2008 № 514-VI «Про акціонерні товариства» резервний капітал формується у розмірі не менше ніж 15 відсотків статутного капіталу товариства шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку товариства або за рахунок нерозподіленого прибутку. До досягнення встановленого статутом розміру резервного капіталу розмір щорічних відрахувань становить не менш ніж 5 відсотків суми чистого прибутку товариства за рік.

4.11. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17. Резерви за зобов'язаннями.

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Резерви із страхування життя	310	280
1.1	в тому числі резерви довгострокових зобов'язань	300	270
2	Частка перестраховика в страхових резервах	--	--
3	Усього	310	280

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування. Формування та облік резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до – Положення про формування резервів із страхування життя, яке розроблено відповідно до Методики формування резервів із страхування життя, затвердженої Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 27.01.2004 р. № 24 та зареєстрованої в Міністерстві юстиції 16.02.2004 р. за № 198/8797, та Змін до «Методики формування резервів із страхування життя», затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 01.03.2011 р. № 110 та зареєстрованим в Міністерстві юстиції 18.03.2011 р. за № 370/19108 та Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2421 від 27.11.2012р, а також згідно з Правилами 2/09 добровільного страхування життя (нова редакція) ПрАТ „Страхова компанія „Клас страхування життя”.

Положення регламентує порядок розрахунку наступних резервів страхової компанії ПрАТ „Страхова компанія „Клас страхування життя” (далі – Страховик):

-Резервів довгострокових зобов'язань (математичних резервів), а саме:

- резервів нетто-премій;
- резерву бонусів;
- резервів вирівнювання;

-Резерву належних виплат, а саме:

- резерву заявлених, але нерегульованих збитків;

Частина інвестиційного доходу, що направлена до резерву бонусів, сформованого за рахунок нерозподіленого прибутку, у сумі 15тис.грн. в „Звіті про власний капітал” за 2016р., відображена в рядку 4220 „Сума чистого прибутку на створення спеціальних фондів” в зв'язку з відсутності іншого рядка.

Таблиця представлення коштів сформованих страхових резервів додається в 1екз на Зарк., в тому числі:

-грошові кошти на поточних рахунках 32тис. грн.;

-банківські вклади(депозити)	123тис. грн.;
-цінні папери, що емітуються державою	154 тис. грн.;
-готівка в касі	1 тис. грн.(за положенням НБУ та внутрішніми
документами компанії сума ліміту каси складає	40тис. грн.)
Разом	310 тис. грн.

Тест на адекватність зобов'язань

МСФЗ та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі - МСБО) мають певні застереження щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик:

а) не повинен визнавати як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);

б) повинен проводити перевірку адекватності зобов'язань;

г) не повинен проводити взаємозалік: щодо активів перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

г) повинен слідкувати за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховування.

Актуарний звіт, щодо оцінки страхових зобов'язань ПрАТ "СК "Клас страхування життя" у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, станом на 31.12.2016р. виконаний актуарієм Громосяк О.Б. (Свідоцтво № 02-027 від 18.02.2015). Актуарні звіти засвідчують адекватність сформованих резервів станом на 31.12.2016 і, відповідно, демонструє відсутність необхідності Компанії у створенні додаткового резерву.

4.12. Фінансові зобов'язання

Таблиця 18. Фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Короткострокові кредити банків	--	--
2	Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	--	--
3	Векселі видані	--	--
4	Усього фінансових зобов'язань	--	--
4.1	У тому числі обліковуються по справедливій вартості	--	--
4.2.	У тому числі обліковуються по амортизованій вартості	--	--
5.	Різниця між балансовою вартістю зобов'язань та сумами, що підлягає сплаті кредиторам	--	--

- Невиконаних зобов'язань за 2016рік в частині основної суми, відсотків, фонду погашення, умов погашення позик-не має. Балансова вартість позик, зобов'язання по яким невиконані на звітну дату-0,0тис. грн. Будь-які порушення умов угод позики (якщо заборгованість не була погашена або умови договору не були змінені до звітної дати)-відсутні.

4.13. Інші зобов'язання та забезпечення.

Таблиця 19. Інші зобов'язання та забезпечення.

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	--	--
2	Поточні зобов'язання за розрахунками:	7	62
2.1	З одержаних авансів	--	--
2.2	З бюджетом	--	53
2.3.	З позабюджетних платежів	--	--
2.4.	зі страхування	1	2
2.5.	З оплати праці	6	7
2.6.	З учасниками	--	--
3	Інші зобов'язання	--	1
4	Поточні забезпечення(резерв відпусток)	7	6
5	Усього інших зобов'язань та забезпечень	14	69

Облік інших зобов'язань здійснюється за собівартістю. В поточному році сформований резерв відпусток в сумі 6 тис. грн.

4.14. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

4.14.1. Кредитний ризик

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

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

- *ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;*
- *ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);*
- *ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;*
- *ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами*

Керуючись положеннями розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг 23.02.2016 № 396 „Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика та визнання такими, що втратили чинність, деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України” Кредитний рейтинг банківської установи, в якій розміщені кошти(активи) страхових резервів Товариства повинен відповідати інвестиційному рівню за національною шкалою, визначеною законодавством України та з урахуванням наступних лімітів:

Банківські вклади (депозити), валютні вкладення згідно з валютою страхування - разом сума грошових коштів не більше 70 відсотків страхових резервів. При цьому в кожному банку - разом не більше 20 відсотків страхових резервів.

Станом на 31.12.2016р:

№	Банківська установа	Сума грошових коштів, т.грн.	Представлення страхових резервів		Рейтинг банківської установи
1	ПАТ "ОТП Банк"	125	62	19.8%	uaA+
2	АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"	68	61	19.8%	uaA
	разом	193	123	39,6%	

Станом на 31.12.2015р:

№	Банківська установа	Сума вкладень(депозитів)	Представлення страхових резервів		Рейтинг банківської установа
1	ПАТ "ОТП Банк"	374	55	19,6%	uaA+
2	ПАТ "ХРЕЩАТИК"	57	56	20%	uaA
3	АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"	80	56	20%	uaA
	разом	511	167	59,6%	

Що до випадків дефолту банків та неповернення депозитів протягом останнього 2016 року:

- ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» (код 19364259), в якому були розміщені кошти на депозитному рахунку в сумі 58 тис. грн. введена тимчасова адміністрація з 05.04.2016р; Термін повернення коштів за договором-20.06.2016р. Фонд гарантування вкладів прийняв рішення від 03 червня 2016 року № 913, «Про початок процедури ліквідації ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК», що триватиме з 06 червня 2016 року до 05 червня 2018 року включно.

Грошові кошти на поточних рахунках - не більше 20 відсотків страхових резервів.

Станом на 31.12.2016р:

№	Банківська установа	Сума грошових коштів, т.грн.	Представлення страхових резервів		Рейтинг банківської установа
1	ПАТ "ОТП Банк"	16	16	5,1%	uaA+
2	АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"	117	16	5,1%	uaA
	разом	133	32	10,2%	

Станом на 31.12.2015р:

№	Банківська установа	Сума грошових коштів, т.грн.	Представлення страхових резервів		Рейтинг банківської установа
1	ПАТ "ОТП Банк"	42	39	13,9%	uaA+
2	АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"	22	15	5,5%	uaA
	разом	64	167	19,4%	

Цінні папери, що емітуються державою, а саме державні облігації України – разом, в 2016р., не більше 95 відсотків страхових резервів.

Станом на 31.12.2016р:

№	Вид цінного паперу	Балансова вартість інвестицій, т.грн.	Представлення страхових резервів	
1	Облігації внутрішньої державної позики. Емітент-Міністерство фінансів України	154	154	49,9%
	разом	154	154	49,9%

Станом на 31.12.2015р:

№	Вид цінного паперу	Балансова вартість інвестицій, т.грн.	Представлення страхових резервів	
1	Облігації внутрішньої державної позики. Емітент-Міністерство фінансів України	60	59	21%
	разом	60	59	21%

4.14.2. Ринковий ризик

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

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

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

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

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство інвестує кошти в банківські депозити в іноземній валюті та може інвестувати в цінні папери, номіновані в доларах США (державні облігації у доларах США).

Чутливі до коливань валютного курсу активи

Активи номіновані в іноземній валюті	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Каса та рахунки в банках	114	1
Банківські депозити	125	374
Державні облігації	--	--
Всього	239	375
Частка в активах Товариства, %	1,0%	1,5%

Аналіз чутливості до валютних ризиків проведено на основі історичних даних щодо волатильності курсів іноземних валют.

Валюта	Сума		% змін		Потенційний вплив на активи Товариства
	долар США	грн	+	-	Зростання вартості
На 31.12.2016 р.					
Долар США	9	239	13		+28
На 31.12.2015 р.					
Державні облигації (з 01.01.2015-27.05.2015)	14	300	36		+79
Долар США (з 02.07.2015-31.12.2015)	15	370	14		+46

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

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

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Банківські депозити	193	511
Всього	193	511
Частка в активах Товариства, %	0,8%	2,1%

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

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 6 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 6 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2016 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			- 6,0% пункти	+ 6,0% пункти
Банківські депозити	193	12,6	-12	+12
Разом	193			
На 31.12.2015 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			- 4,0% пункти	+ 4,0% пункти
Банківські депозити	511	11%	-20	+20
Разом	511		-20	+20

4.14.3. Ризик ліквідності

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

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

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2016 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Короткострокові позики банку	--	--	--	--	--	--
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	--	7	--	--	--	7
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями та забезпечення. *(страхові резерви)	--	--	7	310*	--	317
Всього	--	7	7	310	--	324

Рік, що закінчився 31 грудня 2015 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Короткострокові позики банку	--	--	--	--	--	--
Торгівельна та інша кредиторська заборгованість	--	63	--	--	--	63
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями та забезпечення *страхові резерви	--	--	6	280*	--	286
Всього	--	63	6	280	--	349

4.15. Потенційні зобов'язання Страхової компанії

а) Розгляд справ у суді.

Станом на кінець звітної періоду страхова Компанія не бере участі у судових процесах. Відповідно з чим відсутня необхідність в формуванні резервів у фінансовій звітності.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

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

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець 2016 року у страхової Компанії не існують контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів з постачальниками.

Майбутні доходи та грошові надходження будуть достатніми для покриття вказаних та інших подібних зобов'язань, по мірі їх виникнення. Необхідності резервування коштів для виконання зобов'язань за капітальними інвестиціями, не має.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

У Страхової компанії не має укладених угод щодо надання в суборенду майна, отриманого Страховою компанією в оперативну оренду станом на звітну дату 31 грудня 2016 року.

Таблиця 20. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду).

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	--	--
2	Від 1 до 5 років	--	--
3	Понад 5 років	--	--
4	Усього	--	--

г) дотримання особливих вимог.

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

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

За звітний період Страховою компанією не надавались активи в заставу. Вартість предметів застави на 31 грудня 2016 року становить-0,0 тис. грн. (2015 рік-0,0 тис. грн.).

На кінець звітної періоду Страхова компанія не володіє та не користується активами, щодо яких є обмеження.

4.16. Доходи від реалізації послуг із страхування життя

Таблиця 21. Доходи від реалізації послуг із страхування життя.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1.	Страхові платежі (премії, внески)	9	30
2.	Частки страхових платежів (премій, внесків), належні перестраховикам	(0)	(0)
2.1	у тому числі перестраховиками-нерезидентами	(0)	(0)
3	Суми, що повертаються з резервів із страхування життя	9	285
4	Відрахування у резерви із страхування життя	(0)	(0)
5	Дохід від реалізації послуг зі страхування життя (1-2+3-4)	18	315

4.17. Адміністративні витрат, витрати на збут та інші операційні витрати

Таблиця 22. Адміністративні та витрати на збут.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
	Адміністративні витрати, в тому числі:	(105)	(157)
1	Витрати на утримання персоналу	(49)	(66)
1.1	Відрахування на соціальні заходи	(10)	(23)
1.2	Амортизація основних засобів	--	(1)
1.3	Матеріальні витрати	--	(4)
1.4	Інші адміністративні витрати	(46)	(63)
4	Витрати на збут	--	(1)
4.1	Витрати на утримання персоналу	--	--
4.2	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	--	--
4.3	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестраховування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	--	--
4.4	Витрати на маркетинг та рекламу	--	--
4.5	Інші витрати на збут послуг	--	(1)
5	Інші операційні витрати, рядок 2180 «Звіту про фінансові результати»	(46)	(65)
6	Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат	(151)	(223)

В 2016р. до витрат на утримання персоналу включено витрати на:

- виплату заробітної плати управлінському персоналу в сумі 49тис. грн.
- резервів під відпустки сформований у розмірі 7 тис.грн.(2015-4тис.грн.; 2016-3 тис.грн.)

- нарахування єдиного соціального внеску в сумі 10тис. грн. Розміри нарахування та сплати єдиного соціального внеску встановлюються чинним законодавством України. Страхова Компанія не створює будь-яких інших додаткових пенсійних планів.

До статті інші операційні витрати зокрема включено витрати:

- сумнівні та безнадійні борги;
- операційна курсова різниця;

4.19. Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати.

Таблиця 23. Фінансові доходи і витрати.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Дохід від участі в капіталі	--	--
2	Доходи від депозитів	20	111
2.1	Доходи за облігаціями	31	14
3	Інші фінансові доходи	31	29

4	Інші доходи	0	163
5	Усього фінансових та інших доходів	82	317
6	Втрати від участі в капіталі	--	--
7	Проценти за користування кредитами	--	--
8	Інші фінансові витрати	--	--
9	Інші витрати	(13)	(90)
10	Усього фінансових витрат та інших витрат	(13)	(90)

До статті інші фінансові доходи та інші доходи зокрема включено витрати :

- доходи від продажу цінних паперів(облігацій);
- доходи від прерахунку довгострокової дебіторської заборгованості(векселів) за МСБО.

До статті інші витрати зокрема включено витрати:

- собівартість реалізованих цінних паперів(облігацій);
- собівартість списаних цінних паперів.

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

Таблиця 24. Витрати на податок на прибуток.

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	--	(53)
2	зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	--	--
3	збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	--	--
4	Усього витрати на податок на прибуток	--	(53)
5	Прибуток (збиток) поточного року	(14)	242

4.20. *Операційні сегменти*

Компонент Компанії розглядається як операційний сегмент лише, якщо по цьому компоненту є окрема фінансова інформація, яка дозволяє керівництву приймати рішення відносно розподілу ресурсів. В діяльності, що здійснюється Компанією сегменти за географічною ознакою, характеристиками продукту, або іншими ознаками не можуть бути відокремленими.

В зв'язку з відсутністю філій та враховуючи, що діяльність Компанії зі страхування життя є виключною та проводиться за однією адресою, в тому числі ведення обліку за сегментами тягне за собою додаткових матеріальних витрат, облік за операційними сегментами не ведеться.

4.21. *Управління ризиками*

Управління ризиками в Компанії здійснюється в розрізі фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають в себе ринкові ризики і ризик ліквідності. Основними завданнями управління фінансовими ризиками контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх політик та процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що особа може стикнутися з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечується затвердженою політикою з розміщення активів, та дотриманням відповідних нормативів. Активи компанії, відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг, розміщуються виключно в банківських установах «інвестиційного» рівня та в високоліквідних цінних паперах. Дотриманість нормативів ліквідності контролюється за допомогою розміщення спеціалізованої звітності.

Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів, та відповідного контролю за їх виконанням на кожному етапі. Управління юридичним ризиком здійснюється за допомогою відповідного юридичного департаменту, до функції якого належить контроль за наявністю таких ризиків та їх врегулювання.

4.22. Операції з пов'язаними сторонами.

Операцій з пов'язаними сторонами в 2015-2016рр. не було. Облік доходів та витрат за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік не вівся у зв'язку з їх відсутністю.

Сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може справити значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Таблиця 25. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2016 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4	5
1	Необоротні активи	--	--	--
2	Запаси	--	--	--
3	Дебіторська заборгованість	--	--	--
4	Фінансові інвестиції	--	--	--
5	Зобов'язання	--	--	--

Таблиця 26. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015-2016рр

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4	5
1	Доходи від продажу	--	--	--
2	Комісійні доходи	--	--	--
3	Інші операційні доходи	--	--	--
4	Адміністративні та інші операційні витрати	--	--	--

4.23. Події після дати балансу.

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

В. о. Голови правління
ПрАТ „СК „Клас страхування життя”

Гуменюк О.В.

Головний бухгалтер

Дайбов А.Г.