

**Примітки
до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року**

**Приватного акціонерного товариства
«Страхова компанія «АСКО-Медсервіс»**

(в тис. грн.)

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО СТРАХОВУ КОМПАНІЮ

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «АСКО-Медсервіс» (далі – Компанія) є правонаступником Акціонерного товариства закритого типу «Акціонерна страхова компанія «АСКО-Медсервіс».

Товариство створено громадянами України у відповідності до Установчого договору від 20 серпня 1993 року, пройшло державну реєстрацію у встановленому законодавством порядку та здійснює діяльність відповідно до чинного законодавства України та Статуту.

Товариство зареєстроване Виконкомом Житомирської міської ради народних депутатів (Рішення № 606 від 14 жовтня 1993 року) та перереєстроване Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією (Свідоцтво про державну реєстрацію від 13 лютого 1995 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР: 1070120 0000 005178.

У 2010 році за рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства (Протокол №45 від 3 березня 2010 року) відбулася зміна найменування Товариства з Акціонерного товариства закритого типу «Акціонерна страхова компанія «АСКО-Медсервіс» на Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «АСКО-Медсервіс». Рішення прийняте у відповідності до Закону України «Про акціонерні товариства».

Компанія не має у своєму складі дочірніх підприємств, представництв, філій та інших відокремлених структурних підрозділів. Змін в організаційній структурі Компанії в порівнянні з попереднім звітним періодом не відбувалося.

Ідентифікаційний код юридичної особи: 13550765.

Основним видом діяльності Компанії є страхування, інше ніж страхування життя.

Ліцензії у формі добровільного страхування:

Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)

серії АВ № 528593 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.

Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.

Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій

серії АВ № 528594 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.

Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.

Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ серії АВ № 528595 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.

Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.

Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування від нещасних випадків серії АВ № 528596 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.

Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.

Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) серії АВ № 528598 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.
Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.
Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу) серії АВ № 528599 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.
Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.
Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування медичних витрат серії АВ № 528600 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.
Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.
Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування наземного транспорту (крім залізничного) серії АВ № 528601 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.
Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.
Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) серії АВ № 528605 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.
Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.
Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування фінансових ризиків серії АВ № 528607 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.
Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.
Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування цивільно-правової відповідальності арбітражного керуючого (розпорядника майна, керуючого санацією, ліквідатора) за шкоду, яку може бути завдано у зв'язку з виконанням його обов'язків серії АЕ № 293914 видана 30.07.2014 року. Нацкомфінпослуг.
Рішення про видачу ліцензії від 15.07.2014 р., № 2103
Строк дії ліцензії з 15.07.2014 року безстроковий.

Ліцензії у формі обов'язкового страхування:

Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру серії АВ № 528597 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.
Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.
Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів серії АВ № 528602 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.
Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.
Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування від нещасних випадків на транспорті серії АВ № 528603 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.
Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.
Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) серії АВ № 528606 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.
Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.
Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів серії АВ № 569308 видана 25.01.2011 року. Держфінпослуг. Рішення про видачу ліцензії від 17.01.2011 р., № 96-др. Строк дії ліцензії з 20.01.2011 року зстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування серії АВ № 594009 видана 03.10.2011 року.
Рішення про видачу ліцензії від 15.09.2011 р., № 2873-лр. Держфінпослуг.
Строк дії ліцензії з 22.09.2011 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса серії АД № 039976 видана 08.11.2012 року. Нацкомфінпослуг.
Рішення про переоформлення ліцензії від 18.10.2012 р., № 1770.
Строк дії ліцензії з 18.10.2012 року безстроковий.

Місцезнаходження Компанії: м. Київ, вул. Горького, 122.

Загальна кількість працівників Компанії становила 12 чоловік на 31.12.2016 та 32 чоловік на 31.12.2015 відповідно.

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, У КОТРОМУ КОМПАНІЯ ПРОВОДИТЬ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

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

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

Страхові компанії в 2016 році застосовували ставку податку на прибуток підприємств від страхової діяльності у розмірі 3% за договорами страхування та ставку 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до ст. 134 Податкового Кодексу України.

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

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

3. ПРИНЦИПИ ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ

Основні принципи бухгалтерського обліку

Ця фінансова звітність підготовлена та представлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), що прийняті Комітетом по міжнародних стандартах фінансової звітності (КМСФЗ), та Інтерпретаціями, прийнятими Комітетом по інтерпретаціям міжнародних стандартів фінансової звітності (КІМСФЗ).

Фінансова звітність складається з:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2016 року,
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупні доходи) за 2016 рік,
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 рік,
- Звіту про власний капітал (Звіту про зміни у власному капіталі) на 31.12.2016 року;
- Приміток до фінансової звітності за 2016 рік.

Компанія вперше застосувала МСФЗ у фінансовій звітності за 2012 рік, дата переходу на МСФЗ – 1 січня 2012 року. Остання фінансова звітність Компанії у відповідності до НС(П)БО була складена за рік, що закінчився 31 грудня 2011. У фінансовій звітності за 2016 рік наводиться порівняльна інформація за 2015 рік.

Ця фінансова звітність складається на основі даних бухгалтерського обліку й бухгалтерської звітності, ведення й складання яких здійснюється у відповідності з системою регулювання бухгалтерського обліку, встановленою законодавством України, шляхом внесення додаткових коригувань, перегрупувань, необхідних для відображення фінансового положення та результатів у відповідності з вимогами МСФЗ.

Дана фінансова звітність представлена в тисячах гривень, якщо не вказане інше. Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за винятком окремих фінансових інструментів, врахованих за справедливою вартістю. Керівництво припускає, що балансова вартість всіх основних засобів та нематеріальних активів приблизно порівнянна з їх справедливою вартістю.

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про те, що Компанія буде продовжувати нормальну господарську діяльність в досяжному майбутньому, що передбачає відшкодування вартості активів і погашення зобов'язань в установленому порядку. Коригування балансової вартості й класифікації статей активу з метою їх відображення за реально відшкодовуваної величини, яка була б необхідна в разі неможливості продовження нормальної діяльності Компанії або реалізації Компанією своїх активів в порядку, що не відповідає умовам нормальної господарської діяльності, в цій звітності не робилась.

Функціональна валюта

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

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Пунктом 8 МСФЗ 8 встановлено, що положення облікової політики не слід застосовувати, коли вплив їх застосування несуттєвий.

4.1. Основні засоби

Основні засоби відображені за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації й витрат на знецінення (за наявності).

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

Компанія використовує такі класи активів:

- інвестиційна нерухомість;
- земельні ділянки;
- будинки та споруди;
- офісна техніка;
- меблі;
- інші основні засоби.

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

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за їх собівартістю.

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

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією. Відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» амортизація на неї не нараховується.

Амортизацію активу припиняємо на одну з двох дат, яка відбудеться раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняється визнання його активом.

Окремі об'єкти основних засобів (земля, будівлі, споруди) після визнання їх активом, обліковуємо за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності.

На кожен звітну дату Компанія оцінює, чи не перевищує балансова вартість основних засобів їх відновлювальну вартість. У разі перевищення балансової вартості основних засобів над їх відновлювальною вартістю Компанія зменшує балансову вартість основних засобів до їх відновлювальної вартості.

Будь-яке збільшення вартості основних засобів, що виникає в результаті переоцінки, відображається у складі фонду переоцінки основних засобів, за винятком випадку, коли воно компенсує зменшення вартості того ж активу, що визнане раніше. У цьому випадку збільшення вартості у розмірі визнаного раніше зменшення вартості активу відноситься на прибутки та збитки за період.

Зменшення балансової вартості активу, що виникло в результаті переоцінки, визнається в тій мірі, в якій воно перевищує його переоцінену вартість, що виникла в результаті попередньої переоцінки даного активу.

Амортизація переоцінених основних засобів відображається у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід). При подальшій реалізації або вибутті переоціненого активу відповідний позитивний результат переоцінки, що врахований у складі фонду переоцінки активів, переноситься на рахунок нерозподіленого прибутку.

4.2. Нематеріальні активи

4.2.1. Ліцензії

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

Об'єктами нематеріальних активів є ліцензії. Строк дії отриманих Компанією ліцензій – безстроковий, тому строк корисного використання цих ліцензій оцінюється як не визначений.

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

Відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» здійснено перевірку зменшення корисності нематеріальних активів з невизначеним строком корисної експлуатації здійснюється щорічно шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю.

4.2.2. Програмне забезпечення

Програмне забезпечення при первісному визнанні відображаються за вартістю придбання та амортизуються, виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта.

4.3. Оренда

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

В нашій Компанії оренда класифікуються як операційна оренда. Платежі по договору операційної оренди визнаються у складі інших операційних доходів.

4.4. Визнання й оцінка фінансових інструментів здійснюється згідно МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» і 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

Фінансові активи та фінансові зобов'язання відображаються у фінансовій звітності коли Компанія стає стороною по договору у відношенні відповідного фінансового інструменту. Всі угоди купівлі або продажу фінансових активів, які потребують поставку активів у строк, що встановлюється законодавством або правилами, прийнятими на визначеному ринку визнаються на дату укладання угоди, тобто на дату, коли Компанія приймає на себе зобов'язання купити або продати актив.

Фінансові активи Компанії включають грошові кошти та депозити, пайові інструменти інших компаній, іншу дебіторську заборгованість, інші суми до отримання, фінансові інструменти, що мають або не мають біржові котирування.

Фінансові зобов'язання включають обумовлені договорами зобов'язання надати грошові кошти або фінансові активи іншій компанії.

Первісне визнання фінансових активів і фінансових зобов'язань здійснюється за їх справедливою вартістю, а також для фінансових активів і фінансових зобов'язань, що не відображаються за їх справедливою вартістю з відображенням результату від зміни їх вартості у звіті про фінансові результати (звіті про прибутки та збитки), витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням або випуском фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Компанія класифікує фінансові активи й фінансові зобов'язання як довгострокові або короткострокові в залежності від строку їх погашення. З врахуванням інших факторів, що обмежують можливості Компанії, по реалізації фінансових активів протягом 12 місяців або передбачають потенційну можливість погашення фінансових зобов'язань протягом 12 місяців з дати здійснення класифікації або звітної дати.

Визнання фінансового активу припиняється, коли збігає термін дії договірних прав на отримання потоків грошових коштів від цього фінансового активу, або коли Компанія передає договірні права на отримання потоків грошових коштів від цього фінансового активу.

Довгострокова дебіторська заборгованість знайшла своє нове відображення, як залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах. З огляду на те, що це є внесення до Моторно (транспортного) страхового бюро України та до асистанської компанії Товариство з обмеженою відповідальністю «Смайл Сервіс», цей актив не амортизується.

Інвестиції обліковуються за справедливою вартістю. Інвестиції в асоційовані компанії враховуються за методом участі в капіталі.

4.4.1. Інвестиції

Інвестиції представляють собою інвестиції в акції та боргові інструменти, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу і які можуть бути продані з метою забезпечення ліквідності або у відповідь на зміну ринкових умов. Такі цінні папери первісно відображаються за справедливою вартістю.

Якщо справедлива вартість боргових та пайових інвестицій не може бути достовірно визначена, вони відображаються за собівартістю чи історичною вартістю, яка вважається їх справедливою вартістю.

4.4.2. Інвестиції в асоційовані компанії.

Інвестиції в асоційовані компанії, що відображаються за справедливої вартістю через прибутки або збитки, представляють собою цінні папери або частку в статутному фонді інших підприємств. Для визначення справедливої вартості активів, що відображаються за справедливою вартістю через прибутки або збитки, компанія використовує методом участі в капіталі.

4.4.3. Дебіторська заборгованість

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

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка складається зі страхових премій до отримання від страхувальників, перестраховальників та посередників, суми претензій за ризиками, що передані в перестраховання, на звітну дату. Премії по операціях страхування і перестраховання враховуються на основі методу нарахування.

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю товариства. До неї відносяться аванси різним організаціям.

Дебіторську заборгованість класифікується:

- рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при продажу страхових послуг;
- за розрахунками з бюджетом;
- інша дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією страхових послуг;
- дебіторська заборгованість з нарахованих доходів.

Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю.

4.4.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою готівкові кошти в касі та кошти на поточних банківських рахунках Компанії, а також банківські депозити з терміном погашення 12 місяців й менше, розміщених у банках, що мають відповідні рейтинги.

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

Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі

за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

4.4.5. Залік фінансових активів і зобов'язань

Фінансовий актив і фінансове зобов'язання заліковуються і в балансі (звіті про фінансовий стан) відображається сума, що їх сальдує, коли Компанія має юридично закріплене право здійснити залік цих сум та має намір або здійснити залік по сумі, що їх сальдує, або реалізувати актив й виконати зобов'язання одночасно.

Взаємозалік не проводиться:

- щодо активів перестрахування проти відповідних страхових зобов'язань;
- доходів або витрат за договорами перестрахування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами.

4.5. Знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату Компанія оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансових активів або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група активів вважаються знеціненими тоді і тільки тоді, коли існують об'єктивні свідчення знецінення в результаті однієї чи більше подій, що сталися після первісного визнання активу та здійснили вплив, який піддається надійній оцінці, на очікувані майбутні грошові потоки.

4.6. Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси враховуються за однорідними групами:

- основні матеріали, що використовуються в процесі виробництва страхових послуг;
- допоміжні матеріали, що використовуються в процесі виробництва страхових послуг.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за собівартістю.

Причинами списання запасів є:

- пошкодження;
- часткове або повне застарівання;
- витрати на завершення виробництва страхових послуг та збут.

Компанія застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з надання страхових послуг за ідентифікованою собівартістю.

4.7. Облік і визнання зобов'язань та резервів

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

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

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

Страхові резерви – це фонди страхової компанії, що створюються для забезпечення гарантій в виконання фінансових зобов'язань зі страхових виплат, розрахованих за окремим договором страхування і /або за портфелем страхування на звітну дату.

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

Компанія визнає в якості резервів – резерв відпусток, який формується щорічно станом на початок року.

Компанія сформувала такі технічні резерви:

- Резерв незароблених премій
- Резерви заявлених, але не виплачених збитків.
- Резерв збитків, які виникли але не заявлені
- Резерв коливань збитковості

Страхові резерви представлені активами відповідно до ПОЛОЖЕННЯ про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 21 березня 2016 р. за № 417/28547. Для представлення страхових резервів компанія виконала норматив достатності активів та не змогла виконати норматив диверсифікованості активів.

Страхові резерви представлені такими категоріями дозволених активів:

	2016 рік в тис. грн.	2015 рік в тис. грн.
грошові кошти на поточному рахунку	7 424	2 100
банківські вклади (депозити)	24 795	10 000
банківські метали	0	106
нерухоме майно	38 238,7	4556
права вимоги до перестраховиків	41 191,5	0
ВСЬОГО:	111 649,2	16 762

При формуванні страхових резервів ми дотримуватися вимог законодавства України.

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» ми:

- а) провели перевірку адекватності зобов'язань;
- б) не проводили взаємозалік: щодо активів перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;
- в) слідкували за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховування

З урахуванням того, що МСБО та МСФЗ не визначають методів формування резервів, але мають певні застереження, при формуванні резерву незароблених премій за кожним видом страхування (крім обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів) окремо ми застосовували метод розрахунку «1/4», по обов'язковому страхуванню цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів розраховується методом "1/365", а при формуванні резерву збитків, які виникли, але не заявлені – методом фіксованого відсотка. Не визнавали як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду, такі як резерв коливань збитковості.

До оцінки адекватності страхових зобов'язань ми залучати актуаріїв та фахівців з актуарної та фінансової математики.

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

4.8. Доходи від страхової діяльності

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

Доходи від страхової діяльності включають в себе чисті премії по страхуванню і перестрахованні, з вирахуванням чистої зміни в резервах по незароблених преміях, страхових виплат, чистих змін в резерві збитків й вартості придбання страхового полісу.

Чисті страхові премії представляють собою валові премії з вирахуванням премій, що передані в перестраховання. При укладанні контракту премії враховуються в сумі, що вказана в полісі, і відносяться на доходи на пропорційній основі протягом періоду дії договору страхування. Резерви по незароблених преміях представляють собою частину премій, що відносяться до не закінченого строку договору страхування, та включаються в зобов'язання в балансі (звіті про фінансовий стан).

Збитки та витрати по коригуваннях резервів враховуються у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) по мірі виникнення при переоцінці резервів на збитки.

4.9. Перестраховання

В ході здійснення звичайної діяльності Компанія здійснює перестраховання ризиків в страхових Компаніях, що є платоспроможними, не є банкрутами, та знаходяться в реєстрі Нацкомфінпослуг. Такі угоди про перестраховання забезпечують велику диверсифікацію бізнесу, дозволяє керівництву здійснювати контроль над потенційними збитками, що виникають в результаті страхових ризиків, і дають додаткову можливість для росту.

Суми до отримання від перестраховальників так само, як витрати по виплаті страхових виплат, пов'язаних з полісом перестраховання. Перестраховання в балансі (звіті про фінансовий стан) враховуються на валовій основі, якщо тільки не існує права на залік.

Договори перестраховання оцінюються для того, щоб впевнитися, що страховий ризик визначений як можливість суттєвого збитку, а тимчасовий ризик визначений як можливість суттєвого коливання строків руху грошових коштів, переданих Компанією перестраховальнику.

4.10. Тест на адекватність страхових зобов'язань

На звітну дату Компанія оцінює адекватність страхових зобов'язань, користуючись поточною оцінкою майбутніх потоків грошових коштів в рамках своїх страхових договорів. Якщо така оцінка показує, що балансова вартість зобов'язань Компанії зі страхування не відповідає передбачуваним майбутнім потокам грошових коштів, то це відхилення належить визнанню у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) у складі витрат на формування резервів збитків.

4.11. Комісійні доходи й комісійні витрати

Комісійні доходи й комісійні витрати на брокерів і агентів визнаються в момент початку дії договорів страхування/перестраховання та відносяться на доходи й витрати пропорційно протягом дії страхових полісів.

4.12. Визнання доходів і витрат

Процентні доходи і витрати відображаються по принципу нарахування. Інші доходи визнаються у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) по завершенню відповідних угод.

4.13. Податок на прибуток

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами Податкового кодексу України .

Формула для визначення об'єкта оподаткування виглядає так:

Об'єкт оподаткування = Фінансовий результат до оподаткування, розрахований за правилами бухгалтерського обліку (-) Податкові збитки минулих років (+) Різниці

Формула для обчислення податку на прибуток:

Податок на прибуток = Ставка податку на прибуток x База оподаткування

де: Основна ставка податку – 18%

Отже, Компанія в 2016 році застосовували ставку податку на прибуток від страхової діяльності у розмірі 3% за договорами страхування та ставку 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до ст. 134 Податкового Кодексу України.

4.14. Власний капітал

Статутний капітал, включає в себе внески учасників, в розмірі 25 200 тис. грн. що підтверджено Свідоцтвом про реєстрацію випуску акцій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку реєстраційний № 119/1/2015, дата видачі 24.12.2015 р.

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

Компанія в 2016 році не нараховувала дивіденди учасникам.

Вартість чистих активів компанії станом на 31 грудня 2016р. становить - 67 130 тис. грн. (на 31 грудня 2015р. становила - 37 805 тис. грн.) і є більшою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика (25 200 тис. грн.).

4.15. Події після дати балансу

Компанія коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників являється необхідним. Події після звітної дати, які потребують коригування показників фінансової звітності, пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату, а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату.

Відповідно, Компанія розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії некоригованих подій, що відбулись після звітної дати.

4.16. Застосування стандартів

Статтею 12.1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» визначено, що для складання фінансової звітності застосовуються міжнародні стандарти, якщо вони

не суперечать цьому Закону та офіційно оприлюднені на веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики.

Листом від 23.02.2012 № 31-08410-07-27/4531 Міністерство фінансів України повідомило, що МСФЗ приймаються Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та їх тлумачення Міністерством фінансів України не здійснюється.

При складанні фінансової звітності Компанія керується МСФЗ та роз'ясненнями Міністерства фінансів України, зокрема листом Мінфіну від 11.01.2012 р. № 31-08410-06-5/607 та спільним листом Національного банку України, Міністерства фінансів України, Державної служби статистики України від 07.12.2011 №12-208/1757-14830/31-08410-06-5/30523/04/4-07/702, Методичними рекомендаціями щодо заповнення форм фінансової звітності, затвердженими наказом Мінфіну від 28.03.2013 р. № 433.

5. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

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

	Інвестиційна нерухомість	Земельні ділянки	Будинки та споруди	Офісна техніка	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість:						
На 31.12.2014	3899	4795		92	1321	10107
Прибуття		9999		28		10027
Вибуття				2	3	5
Дооцінка						
На 31.12.2015	3899	14794		118	1318	20129
Прибуття				32		32
Вибуття						
Дооцінка	1142	18397				19539
На 31.12.2016	5041	33191		150	1318	39700
Накопичена амортизація:						
На 31.12.2014	1538			24	130	1692
Нарахування за 2015 рік				14	92	106
На 31.12.2015	1538			37	222	1797
Нарахування за 2016 рік	-1538			30	109	-1399
На 31.12.2016				67	331	398
Чиста балансова вартість:						
На 31.12.2014	2361	4795		68	1191	8415
На 31.12.2015	2361	14794		81	1096	18332
На 31.12.2016	5041	33191		83	987	39302

Компанія оцінює інвестиційну нерухомість за справедливою вартістю.

6. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

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

	Ліцензії	Програмне забезпечення	Всього
Первісна вартість:			
На 31.12.2014	290	0	290
Прибуття		335	335
Вибуття			

Збільшення корисності			
На 31.12.2015	290	335	625
Прибуття			
Вибуття			
На 31.12.2016	290	335	625
Чиста балансова вартість:			
На 31.12.2014	290	0	290
На 31.12.2015	290	335	625
На 31.12.2016	290	335	625

7. РОЗКРИТТЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ

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

З МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» це вилучено з п.10 по п.57

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість, (б) фінансові активи для подальшого продажу, (в) фінансові активи, утримувані до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії: (і) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) фінансові активи, утримувані для торгівлі.

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

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю товариства. До неї відносяться позики видані працівникам компанії, та аванси різним організаціям.

Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю.

7.1. Довгострокові фінансові інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції оцінюються за собівартістю, яка вважається їх справедливою вартістю.

Інвестиції в асоційовані компанії відображаються за справедливої вартістю через прибутки або збитки, використовуючи методом участі в капіталі.

	31.12.2016	31.12.2015
	в тис. грн.	в тис. грн.
Інші фінансові інвестиції		
ПАТ "ОМСТ "РЕСПЕКТ"		20
ПАТ «ЗНВКІФ «Прибутковий актив»	3478	
Разом	3478	20
Інвестиції в асоційовані компанії		
АТ СК «Блакитний поліс»	25441	20870
Разом	25441	20870
ВСЬОГО:	28919	20890

В грудні 2016 року було здійснено продаж частки інвестованої в ПАТ "ОМСТ "РЕСПЕКТ" в повному обсязі.

Станом на 31 грудня 2016 року цінні папери, що знаходяться на обліку в Компанії, згідно виписки про стан рахунку у цінних паперах, не обтяжені зобов'язаннями в обігу на фондовому ринку, що свідчить про відсутність критерію зменшення корисності.

7.2. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю.

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах складає 6265 тис.грн.

	31.12.2016	31.12.2015
	в тис. грн.	в тис. грн.
Розрахунки із страховальниками	22460	3070
Аванси постачальникам	18	17
Розрахунки з бюджетом	1	7
З нарахованих доходів	166	75
Із внутрішніх розрахунків	0	4
Інша поточна дебіторська заборгованість	13658	412
ВСЬОГО:	36303	3585

8. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Грошові потоки Компанії від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності в виглядають наступним чином:

	31.12.2016	31.12.2015
	в тис. грн.	в тис. грн.
Готівка	0	5
Грошові кошти на поточних рахунках	7424	2 142
Депозитні рахунки	24795	10191
Інші рахунки (срібло)	0	107
ВСЬОГО:	32219	12445

Функціональною валютою Компанії є національна валюта України - гривня.

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

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

	31 грудня 2016 р. гривень	31 грудня 2015 р. гривень
Долар США	27,190858	24,000667

Грошові кошти Компанії розміщені в банках, які за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих міжнародними рейтинговими агентствами Standard and Poor's, Moody's, Fitch та українськими рейтинговими агентствами мають інвестиційний рівень.

9. ЗАПАСИ

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси». Запаси враховуються за однорідними групами:

Товариство застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з надання страхових послуг за ідентифікованою собівартістю

Запаси відображаються у фінансовій звітності за собівартістю.

Запаси в балансі виглядають так:

	31.12.2016		31.12.2015
	в тис. грн.		в тис. грн.
Бланки	63		136
ВСЬОГО:	63		136

10. СТРАХОВІ ТА ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

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

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

При формуванні страхових резервів ми дотримуватися вимог законодавства України.

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» ми:

- а) провели перевірку адекватності зобов'язань;
- б) не проводили взаємозаліків страхових резервів.

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

10.1. Страхові резерви

Оцінка страхових резервів здійснюється шляхом їх обчислення за методами, визначеними законодавством, зокрема Закону України «Про страхування», Методики формування резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 17 грудня 2004 року № 3104, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 10 січня 2005 року за № 19/10299.

	31.12.2016	31.12.2015
	в тис. грн.	в тис. грн.
Технічні резерви	203846	16762
незароблених премій	200259	8284
збитків	3587	8478
інші резерви	0	0
Доля перестраховиків	176958	33
в резерві незароблених премій	176949	24
в резервах збитків	9	9
СТРАХОВІ РЕЗЕРВИ	26888	16729

Станом на 31.12.2016 р. сформовані страхові резерви пройшли перевірку на адекватність.

10.2. Довгострокові зобов'язання

	31.12.2016	31.12.2015
	в тис. грн.	в тис. грн.
Довгострокові зобов'язання	45	5524
Довгострокові зобов'язання витрат персоналу	45	161
ВСЬОГО	45	5685

Довгострокові зобов'язання – це відрахування в централізований страховий резервний фонд, а саме Фонд захисту потерпілих, який формується страховиками, що набувають статусу асоційованих членів Моторного (транспортного) страхового бюро України, а також тими, які є членами МТСБУ і здійснюють обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів за внутрішніми договорами страхування.

Довгострокові зобов'язання витрат персоналу – це резерв відпусток.

10.3 Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання складаються з наступних компонентів:

	31.12.2016	31.12.2015
	в тис. грн.	в тис. грн.
Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0
Поточна заборгованість з одержаних авансів		
Поточна заборгованість з бюджетом	5173	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1665	528
Інша поточна заборгованість	41787	1530
ВСЬОГО	48625	2058

11. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал, включає в себе внески учасників. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів акціонерів та відповідно до Статуту Компанії.

Прибуток, що залишається у розпорядженні Компанії після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів акціонерів.

Резервний капітал (фонд) Компанії створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Компанії і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат.

Резервний капітал (фонд) формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми чистого прибутку Компанії до досягнення визначеного розміру. У 2016р. до резервного капіталу направлено 110 тис.грн прибутку.

Нижче наведена таблиця узгодження кількості випущених й повністю сплачених простих акцій станом на 31.12.2015 та 31.12.2016:

	31.12.2015		31.12.2015
	шт.		шт.
На початок року	70 000		42 000
Випуск простих акцій			28 000
На кінець року	70 000		70 000

Всі акції відносяться до одного класу і мають один голос.

Нараховані дивіденди в 2016 році – дивіденди не нараховувалися, в 2015 році – 2 500 тис. грн.

12. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

До пов'язаних сторін або операцій зі пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 (переглянутому у 2009 році) "Розкриття інформації про пов'язані сторони", відносяться:

а) Фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

- i) контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;
- ii) має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;
- iii) є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

б) Суб'єкт господарювання є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

- i) суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним);
- ii) один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);
- iii) обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;
- iv) один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

v) суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує.

Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є пов'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;

vi) суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);

vii) особа, визначена в пункті а)і), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі.

В 2016 році Компанія отримувала послуги від пов'язаної особи (АТ СК“Блакитний поліс” - емітент) із здачі власного приміщення в оренду та інші фінансові послуги. Ціна за м.кв. для розрахунку вартості за оренду приміщення розраховувались за ринковими цінами.

За рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, має заборгованості за сумами, що підлягають виплаті пов'язаним сторонам.

Винагороди у формі акцій – не нараховувалися та не отримувалися.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2016 р. пов'язаними сторонами Компанії були акціонери та провідний управлінський персонал. Станом на 31 грудня 2016 року Компанія мала такі обороти та залишки за операціями з пов'язаними сторонами:

	Оборот за 2016 рік	31.12.2016	31.12.2015
	в тис. грн.	в тис. грн.	в тис. грн.
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибутки та збитки	0	-	-
Нараховані страхові премії для товариства під спільним контролем	0	-	-
Медичне страхування співробітників у компанії під спільним контролем	0	-	-
Оренда рухомого майна у пов'язаної особи	0	-	-
Адміністративні витрати (витрати на провідний управлінський персонал)	95	0	0

В адміністративні витрати включається заробітна плата Голові Наглядової ради та Радника Голови Правління.

13. ДОХОДИ

Страхові премії за договорами страхування (перестраховання) визнаються доходами в період початку дії договорів страхування (перестраховання) відповідно до договору страхування.

Критерії визнання доходів, що не пов'язані із страховою діяльністю, застосовуються окремо до кожної операції Компанії. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Доходи визнаються в міру впевненості в тому, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод підприємства, і суму доходу можна достовірно визначити.

	2016 рік		2015 рік
	в тис. грн.		в тис. грн.
Чисті зароблені страхові премії	36 127		41 710
Дохід від зміни інших страхових резервів	4 891		0
Відсотки за депозитними рахунками	2 088		2 784
Доходи від операційної оренди	40		38
Інші операційні доходи	7 805		2 815
Дохід від участі в капіталі	3 427		12 021
Інші доходи	4 521		10 703
ВСЬОГО	58 899		70 071

14. ВИТРАТИ

Витратами визнається або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу за умови, що такі витрати можуть бути достовірно оцінені.

	2016 рік		2015 рік
	в тис. грн.		в тис. грн.
Собівартість реалізованої продукції	427		755
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	9 659		16 817
Витрати від зміни інших страхових резервів	0		5 176
Витрати на збут	19 742		6 672
Адміністративні витрати	2 146		14 975
з них:			
• витрати на оплату праці	1 103		2 089
• відрахування на соціальні заходи	222		388
• матеріальні витрати	235		472
• амортизація	139		111
Інші операційні витрати	6 651		3 307
Витрати від участі в капіталі	67		10 039
Інші витрати	5 311		9 041
ВСЬОГО	44 003		66 782

Фінансовий результат до оподаткування – прибуток 14 896 тис. грн.

15. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА НЕПЕРЕДБАЧЕНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

15.1 Судові процеси

У ході звичайної діяльності Компанія залучається до різних судових процесів. На думку управлінського персоналу, зобов'язання, якщо такі виникатимуть в результаті цих процесів, не матимуть значного негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутніх операцій.

15.2 Непередбачені податкові зобов'язання

Компанія здійснює операції в Україні і тому має відповідати вимогам українського податкового законодавства. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється, може застосовуватися ретроспективно, мати різну інтерпретацію, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у тлумаченні податкового законодавства між місцевими, обласними і державними податковими органами та між Національним банком України і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пеню. Податковий рік є відкритим для перевірки податковими органами протягом наступних трьох календарних років, але за деяких обставин такий період може бути подовжено. Ці факти створюють значно серйозніші податкові ризики в Україні, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Зважаючи на загальну невизначеність щодо того, як слід тлумачити законодавство України, офіційні роз'яснення та судові рішення, а також на поточну податкову практику, управлінський персонал вважає, що ризик нарахування Компанії додаткових податкових зобов'язань та застосування до неї штрафних санкцій є незначним. Однак, якщо податковим органам вдасться довести обґрунтованість різних нарахувань і тлумачень, вплив потенційних зобов'язань, включаючи штрафи та пені за прострочені платежі, на цю фінансову звітність може бути дуже суттєвим.

16. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК ТА ФІНАНСОВИЙ РЕЗУЛЬТАТ

Фінансовий результат Компанії зменшується на суму нарахованого податку на прибуток, який розраховується відповідно до Податкового кодексу України.

	2016 рік		2015 рік
	в тис. грн.		в тис. грн.
Податок на прибуток за ставкою 3%	10 769		952
Податок на прибуток за ставкою 18%	193		136
ВСЬОГО	10 962		1 088

Чистий фінансовий результат Компанії за 2016 рік - прибуток в сумі 3 934 тис. грн.

17. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

Звіт грошових коштів за 2016 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність – полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність — це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди.

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення позик.

Результатом чистого руху коштів від діяльності Товариства за звітний рік є позитивне значення руху грошових коштів в сумі 19608 тис. грн., в тому числі: від операційної діяльності – позитивне значення в сумі 19777 тис. грн., а від інвестиційної діяльності – від’ємне значення – 169 тис. грн.

Грошових коштів, які є в наявності і які недоступні для використання, Товариство не має.

18. ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Товариство складає Звіт про зміни у власному капіталі де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО1. Звіт про власний капітал за 2016р. включає таку інформацію:

- загальний сукупний прибуток за період;
- для нерозподіленого прибутку(непокритого збитку) вплив ретроспективного перерахунку, визнаного відповідно до МСБО 8;
- зміни в результаті отриманого прибутку (збитку).

До статей власного капіталу в балансі Товариства входять:

	тис. грн.	
	01.01.2016	31.12.2016
Статутний капітал	25200	25200
Капітал в дооцінках	2161	23238
Резервний капітал	580	690
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	9864	18002
Разом власний капітал	37805	67130

Залишок нерозподіленого прибутку було скориговано на 4314 тис. грн. в результаті відображення правильних залишків по рахунках бухгалтерського обліку та операції, які не можна віднести до витрат поточного періоду.

Відповідно до рішення акціонерів в 2016р. до резервного капіталу направлено 110 тис. грн. прибутку.

Інший сукупний дохід за звітний період становить 21077 тис. грн. – це сума, яка складається з різниць між балансовою та справедливою вартістю необоротних активів (дооцінка).

Операції з акціонерами протягом 2016року не здійснювалися. На 31 грудня 2016 р. зареєстрований капітал становить 25200 тис. грн, який складається з 70 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 360 гривень кожна. Зареєстрований капітал повністю сплачено.

Вартість чистих активів Товариства станом на 31 грудня 2016р. становить - 67130 тис. грн. і є більшою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика (25200 тис. грн.).

19. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Протягом 2016 року Компанія здійснювала діяльність в одному географічному та бізнес сегменті, отже Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

20. ПОДАТКОВЕ ЗАКОНОДАВСТВО ТА УМОВИ РЕГУЛЮВАННЯ В УКРАЇНІ

Уряд України продовжує реформу економічної і комерційної інфраструктури в процесі переходу до ринкової економіки. У результаті законодавство, що впливає на діяльність підприємств, продовжує швидко змінюватися. Ці зміни характеризуються неясними формулюваннями, наявністю різних тлумачень і сформованою практикою винесення довільних рішень з боку влади.

Керівництво вважає, що Компанія нарахувала всі податки, що стосуються діяльності Компанії. Керівництво Компанії, ґрунтуючись на трактуванні податкового законодавства, вважає, що зобов'язання з податків відображені в повному обсязі. Тим не менш, податкові та інші державні органи можуть по-іншому трактувати положення чинного податкового законодавства, і відмінності в трактуванні можуть мати істотні наслідки.

Страхова діяльність в Україні має спеціальні правила оподаткування регламентовані податковим законодавством України, однак вони мають відмінності в ставках оподаткування інших компаній, які застосовують загальноприйняті правила. Оподаткування за 2015 рік здійснюється за змішаною системою. Оподаткуванню підлягають: дохід від страхової діяльності та фінансовий результат до оподаткування нарахований за Звітом про фінансові результати.

21. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ І СТРАХОВИМИ РИЗИКАМИ

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Компанія здійснює управління ризиками у відповідності до стратегії управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. Компанія піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Компанії виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та депозити в банках.

Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів у балансі.

Найбільш значна концентрація кредитного ризику Компанії виникає у зв'язку з банківськими депозитами та поточними рахунками в банках.

Ринковий ризик. Компанія піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по процентних ставках, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

Ризик процентної ставки. Компанія піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. За станом на кінець кожного звітного періоду у Компанії не було фінансових активів зі змінною процентною ставкою або процентних зобов'язань.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про страхові випадки. Компанія має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2016 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами дорівнюють балансовій вартості.

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

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

Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менше відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в який-небудь з його підгруп нададуть менший вплив на портфель в цілому.

Ризик гіперінфляції. Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2014, 2015 та 2016 роки, склав 101,18%. Це створило передумови для виникнення питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 за 2016 рік.

Під час складання фінансової звітності Компанія проаналізувала критерії, які характеризують показник гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, а саме:

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

Також Компанія врахувала додаткові важливі фактори, такі як динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2015 році склав 43,3%, а в 2016 році – 12,4%. Така динаміка може бути аргументом для судження щодо невикористання норм МСБО 29 на тій підставі, що економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів.

Спираючись на проведений аналіз та висновки Української асоціації інвестиційного бізнесу дійшли висновку, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Так як швидке сповільнення інфляції у 2016 році дозволило НБУ понизити облікову ставку 6 разів протягом року – із 22 до 14% річних. Як наслідок, у 2016 році спостерігалось зниження відсоткових ставок за депозитами. Крім цього, індекс заробітної плати у 2016 році у лютому, червні, липні та серпні складав менше 100%.

Тож, згідно з міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» управлінським персоналом Компанії прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2016 рік.

22. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором,

- забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі.

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

23. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

Проведення внутрішніх перевірок в Компанії протягом 2016 року здійснювалося внутрішнім аудитором.

За результатами проведених перевірок було розроблено рекомендації та надані вказівки щодо їх усунення. Рекомендації внутрішнього аудитора враховано у роботі.

24. ІНФОРМАЦІЯ ВІДПОВІДНО ДО МСБО № 10 «ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ»

Подій після звітного періоду - сприятливих та несприятливих подій, які відбувались з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску - не було.

Голова Правління

Т.В. Діденко

Головний бухгалтер

Л.Л.Гудемчук