

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ
за Міжнародними стандартами фінансової звітності
Приватного акціонерного товариства «Українська військово-страхова компанія»
за 2017 рік.

Приватне акціонерне товариство «Українська військово-страхова компанія» створено 29 січня 2001 року. Ідентифікаційний код 31304718. Юридична адреса (місце знаходження) 01135, Україна, м. Київ, вул. Григорія Андрющенка, будинок 4 (літера Б).

Зареєстровано в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб 29.01.2001р. за № 1 070 120 0000 002379.

Взято на облік платників податків 06.02.2001 року за № 35711 ДПІ у Шевченківському районі м. Києва.

Від діяльності за КВЕД - 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя.

Організаційно - правова форма компанії – 230 Акціонерне товариство.

Форма власності - приватна.

Сформовано Статутного капіталу станом на 31.12.2017 року - 8040 тис. грн. Випущено акцій простих іменних 1608 штук.

Форма існування - без документарна. Свідоцтво Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №151/1/10.

Дата реєстрації 06.05.2010 року.

Станом на 31.12.2017 року Приватне акціонерне товариство має 22 ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України у тому числі :

16 ліцензій у формі добровільного страхування

6 ліцензій у формі обов'язкового страхування.

Мета провадження діяльності компанії – одержання прибутку шляхом здійснення страхової діяльності.

Середня кількість працівників протягом звітного періоду – 38 осіб.

Фінансова звітність компанії затверджена Протоколом Наглядової Ради №01/02/2018 від 07 лютого 2018 року.

Основа підготовки фінансової звітності.

Заява про відповідальність - Цю фінансову звітність було підготовлено у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та подано у відповідності до вимог Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку, прийнятого Міністерством фінансів України згідно з Наказом №73 від 07 лютого 2013 року.

Компанія подає свій звіт про фінансовий стан у порядку очікуваних термінів погашення відповідних статей (оборотні, необоротні).

Товариство планує перехід на нові та переглянуті стандарти.

Опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення з 1 січня 2016 року або після цієї дати Товариство у звітному періоді не застосовувало, застосовуватиме їх з початку їх обов'язкового застосування а саме:

- МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

Набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати, фінансової звітності для їхньої оцінки обсягів, часу та невизначеності майбутніх грошових потоків суб'єкта господарювання.

Мета цього МСФЗ - встановити принципи фінансової звітності про фінансові активи та фінансові зобов'язання, які надаватимуть доречну та корисну інформацію користувачам.

Товариство буде застосовувати новий стандарт з початку обов'язкового застосування.

МСФЗ (IFRS) 9 не змінює загальні принципи обліку, Товариство не очікує значного впливу в наслідок застосування МСФЗ (IFRS) 9.

- МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року.

Згідно МСФЗ (IFRS) 15 Товариство повинно аналізувати умови договору й свою звичайну ділову практику при визначенні ціни операції.

Ціна операції – це сума відшкодування, право на яке Товариство очікує отримати в обмін на передачу обіцяних товарів або послуг покупцю, за виключенням сум, отриманих від імені третіх сторін.

МСФЗ 15 вводить новий підхід до визначення того, чи повинна виручка визнаватися протягом певного періоду або одномоментно.

Новий стандарт по виручці замінить всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки.

Набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

Товариство планує застосування даного стандарту з 1 січня 2018 року до обліку виручки від надання інших послуг, крім страхових і не очікує значного впливу на фінансову звітність.

- МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».

13 січня 2016 року Рада МСФЗ (IASB) опублікувала новий стандарт.

Початок обов'язкового застосування в фінансовій звітності з 01 січня 2019 року або після цієї дати. Дostroкове застосування цього стандарту дозволено.

Цей стандарт докорінно змінює облік у орендарів. Він зобов'язує відображати активи і зобов'язання в звіті про фінансовий стан. Згідно МСФЗ (IFRS) 16 орендні зобов'язання розраховуються як дисконтування вартості майбутніх орендних платежів, а активом є право користування орендованого майна (right-of-use asset (ROU)), зникає визначення «операційна оренда». В подальшому активи ROU обліковуються відповідно МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 36 «Зменшення корисності активів», а отже в звіті про прибутки і збитки у орендаря будуть відображатися витрати з амортизації, фінансові витрати з оренди, а також можливі збитки від знецінення активу ROU. Згідно МСФЗ 16 будь-яка оренда для орендаря - це операція фінансування. Очікується збільшення активів і пасивів в бухгалтерському балансі. Зміни торкнуться характеру витрат і моделі визнання. Новий стандарт вплине майже на всі фінансові показники: співвідношення власного і позикового капіталу, коефіцієнт поточної ліквідності, оборотність активів, коефіцієнт покриття.

МСФЗ 16 Товариство застосує з початку обов'язкового застосування.

- МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування».

18 травня 2017 року Рада МСФЗ (IASB) опублікувала новий стандарт, який присвячений обліку договорів страхування, — МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування».

Початок обов'язкового застосування в фінансовій звітності з 01 січня 2021 року або після цієї дати.

Дostroкове застосування цього стандарту дозволено.

Новий стандарт забезпечить рівні умови страховиків, які звітують за МСФЗ, що надасть можливість користувачам оцінити фінансову стійкість страховиків.

МСФЗ 17 приходить на заміну [МСФЗ 4](#), який введено ще у 2004 році як тимчасовий стандарт. Проблема МСФЗ 4 є в тому, що цей стандарт дає змогу компаніям вести облік договорів страхування з використанням національних стандартів бухгалтерського обліку, внаслідок чого отримано безліч різних підходів щодо обліку договорів страхування.

Як результат, інвесторам стало важко порівнювати та зіставляти фінансові показники компаній між собою.

Новий стандарт прийнятий для того, аби уникнути проблеми "порівняння", що створена [МСФЗ 4](#).

МСФЗ 17 визначає, що всі договори страхування враховуватимуться в узгодженому порядку, а це буде корисним як інвесторам, так і страховим компаніям. Страхові зобов'язання враховуватимуться з використанням поточної (current values), а не первісної вартості (historical cost), як було раніше.

Інформація регулярно оновлюватиметься, надаючи більш корисну інформацію для користувачів фінансової звітності.

Цей МСФЗ не розміщено на сайті Міністерства фінансів України.

При складанні звітності за 2017 Товариство застосувало МСФЗ 4 «Страхові контракти».

«Щорічні удосконалення МСФЗ».

Дані поправки вступили в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 р.

- «Ініціатива з розкриття. Поправки до МСБО (IAS) 7».

Зазначеним документом вносяться доповнення (пункти 44А-44Е) до МСБО 7 “Звіт про рух грошових коштів” щодо розкриття інформації про зобов’язання, обумовлені фінансовою діяльністю. Ці зміни застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати, при цьому було традиційно дозволено дострокове застосування.

При першому застосуванні зазначених поправок компанії не зобов’язані подавати порівняльну інформацію за попередні періоди.

Станом на січень 2017 року у текст стандарту МСБО 7 “Звіт про рух грошових коштів”, розміщений на сайті Міністерства фінансів України ці поправки не внесені.

Товариство повинно розкривати інформацію, що дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов’язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни, не обумовлені ними.

Товариство повинно розкривати наступні зміни в зобов’язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, в обсязі, необхідному для виконання вимоги пункту 44А:

1. зміни, зумовлені грошовими потоками від фінансової діяльності;
2. зміни, зумовлені набуттям або втратою контролю над дочірніми організаціями або іншими бізнесами;
3. вплив змін валютних курсів;
4. зміни у справедливій вартості;
5. інші зміни.

Зобов’язання, обумовлені фінансовою діяльністю, — це зобов’язання, грошові потоки за якими були або майбутні грошові потоки за якими будуть класифіковані в звіті про рух грошових коштів як грошові потоки від фінансової діяльності. Крім того, вимога до розкриття інформації також застосовується щодо змін у фінансових активах (наприклад, активи, які хеджують зобов’язання, обумовлені фінансовою діяльністю), якщо грошові потоки за такими фінансовими активами були або майбутні грошові потоки за такими фінансовими активами будуть включені до складу грошових потоків від фінансової діяльності. Один із способів виконання вимоги до розкриття інформації полягає в поданні звірки між залишками зобов’язань, обумовлених фінансовою діяльністю, на початок і кінець періоду, що розкриваються в звіті про фінансовий стан, включаючи їх зміни .

При розкритті такої звірки Товариство повинно надати достатньо інформації для того, щоб дозволити користувачам фінансової звітності зв’язати статті, включені в звірку, з звітом про фінансове становище і звітом про рух грошових коштів.

Мета внесених в МСФЗ (IAS) 7 змін - поліпшити якість інформації, що представляється для інвесторів.

Важливо показати зміни в зобов’язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, окремо від змін в інші активи і зобов’язання. Ретроспективно вимога не застосовується і за порівняльний період інформація не приводиться. Дані поправки Товариство використало для відповідного розкриття у примітках.

- МСБО (IAS) 12 Визнання відстрочених податкових активів по нереалізованих збитках

Комітет МСФО запропонував поправки до МСФЗ (IAS) 12, які уточнюють визнання відкладених податкових активів щодо нереалізаційних збитків, пов’язаних з борговими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю (п. 29А МСФЗ (IAS) 12).

Мета цього Стандарту - визначити обліковий підхід до податків на прибуток. Принциповим питанням обліку податків на прибуток є визначення того, як обліковувати поточні та майбутні податкові наслідки:

а) майбутнього відшкодування (компенсації) балансової вартості активів (зобов’язань), які визнані в звіті про фінансовий стан суб’єкта господарювання;

б) операцій та інших подій поточного періоду, які визнані у фінансовій звітності суб’єкта господарювання.

У цьому Стандарті до складу податків на прибуток включаються всі внутрішні та закордонні податки, що базуються на оподаткованому прибутку.

Податки на прибуток включають також інші податки, зокрема податки на дивіденди, які підлягають сплаті суб'єктові господарювання, що звітує, дочірнім, асоційованим чи спільним підприємством.

Податкова база активу - це сума, яка буде вирахована для цілей оподаткування із суми оподаткованих економічних вигід, що надходять суб'єктові господарювання, коли він відшкодує балансову вартість активу. Якщо такі економічні вигоди не підлягатимуть оподаткуванню, тоді податкова база активу дорівнюватиме його балансовій вартості.

Податковою базою зобов'язання є його балансова вартість за вирахуванням будь-яких сум, що не підлягатимуть оподаткуванню по відношенню до цього зобов'язання в майбутніх періодах. У випадку доходу, отриманого авансом, податковою базою зобов'язання буде його балансова вартість за вирахуванням будь-якої суми доходу, який не підлягатиме оподаткуванню в майбутніх періодах.

Стандарт доповнений ілюстрацією того, як в результаті зниження справедливої вартості фінансового інструменту через зростання ринкової процентної ставки виникає від'ємна податкова різниця. Адже при продажу або погашенні такого активу організація отримає вирахування для цілей оподаткування в розмірі номінальної (а не справедливої) вартості активу і тим самим зможе реалізувати відстрочений податковий актив.

Однак слід враховувати обмеження місцевого податкового законодавства, а саме:

- чи можна повністю зарахувати збиток проти оподаткованого прибутку за такими операціями;
- чи є обмеження по заліку збитків за видами доходів.

При наявності зазначених вище обмежень їх слід мати на увазі при оцінці тимчасової податкової різниці.

Потрібно оцінити, на скільки ймовірним є те, що актив буде реалізований (використаний) за ціною, що перевищує його балансову оцінку. Якщо ж актив планується продати на ринку з урахуванням знецінення і прийняти збиток за первісним придбання не можливо, то від'ємна різниця не визнається.

Поточний податок за поточний і попередні періоди слід визнавати як зобов'язання на суму, що не була сплачена. Якщо вже сплачена сума податків за поточний та попередній періоди перевищує суму, яка підлягає сплаті за ці періоди, то перевищення слід визнавати як актив.

Вигоду, пов'язану з податковим збитком, який можна зараховувати для відшкодування поточного податку попереднього періоду, слід визнавати як актив.

Нова редакція МСФЗ (IAS) 12 вимагає врахувати ймовірність отримання достатнього оподаткованого прибутку, що стосується того ж самого податкового органу та тієї ж самої організації, проти яких можна визнавати тимчасові різниці. Це важливий аспект при складанні консолідованої звітності групи.

Зміни обов'язкові до застосування з 2017 року і можуть застосовуватися ретроспективно відповідно до МСФЗ (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Товариства.

● МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація та оцінка платежів на основі акцій»

Ці поправки були опубліковані 20 червня 2016р. і вступають в силу починаючи для звітних періодів, що починаються з 1 січня 2018 р. і пізніше.

Метою цього МСФЗ є визначення вимог до фінансової звітності суб'єкта господарювання, що виконує операції, платіж за якими здійснюється на основі акцій. Зокрема, він вимагає від суб'єкта господарювання відображати вплив операцій, платіж за якими здійснюється на основі акцій, на його прибутки або збитки та на фінансовий стан, у тому числі відображати витрати, пов'язані з операціями, за якими опціони на акції надаються працівникам.

Суб'єкт господарювання застосовує цей Стандарт для обліку всіх операцій, платіж за якими здійснюється на основі акцій, незалежно від того, чи може суб'єкт господарювання ідентифікувати конкретно деякі або всі отримані товари або послуги, включаючи:

- а) операції, платіж за якими здійснюється на основі акцій з використанням інструментів власного капіталу;
- б) операції, платіж за якими здійснюється на основі акцій з використанням грошових коштів; та

в) операції, у яких суб'єкт господарювання отримує або купує товари чи послуги на умовах, відповідно до яких суб'єкт господарювання або постачальник цих товарів чи послуг може вибрати форму розрахунків за операцію - або грошовими коштами (чи іншими активами), або шляхом випуску інструментів власного капіталу,

Затвержені поправки стосуються трьох аспектів і уточнюють окремі умови та ситуації, що виникають при виплатах, заснованих на пайових інструментах компанії. Всі три поправки були раніше вже обговорені Комітетом з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності.

Перша поправка присвячена обліку впливу умов вступу в права по платежах на основі акцій з розрахунком грошовими коштами. Цією поправкою СМСФО уточнює, що для обліку ефекту умов вступу в пайові права при оцінці платежу, заснованого на акціях, з розрахунком грошовими коштами необхідно застосовувати ті ж самі методи, як і при оцінці платежу, заснованого на акціях, з розрахунком пайовими інструментами. Зобов'язання має оцінюватися на підставі найкращої оцінки ймовірності виконання неринкових умов надання опціону на дату набрання права.

Друга поправка стосується питань класифікації операцій по платежах на основі акцій, розрахунок з якими здійснюється за вирахуванням податку, утримуваного у джерела. Дана поправка вносить виключення в вимоги МСФЗ (IFRS) 2 при виконанні нетто-розрахунку, дозволяючи уникнути розбиття винагороди на два компоненти:

Третя поправка уточнює облік змін періоду і умов платежу на основі акцій, при яких операція з виплатою грошовими коштами перекласифікується в операцію з виплатою пайовими інструментами. Оскільки попередня редакція МСФЗ (IFRS) 2 не містила вказівок щодо відображення подібних модифікацій, що призводило до певної різноманітності при підготовці фінансової звітності, то МСФО вказало, що, починаючи з дати модифікації угоди про виплату, заснованої на акціях з розрахунком грошовими коштами, проводиться облік як виплати з розрахунком пайовими інструментами.

Суб'єкт господарювання визнає товари або послуги, отримані або придбані в результаті операцій, платіж за якими здійснюється на основі акцій, у момент отримання зазначених товарів або послуг. Якщо товари чи послуги отримані в результаті операцій, платіж за якими здійснюється на основі акцій з використанням інструментів власного капіталу, то суб'єктові господарювання слід визнавати відповідне збільшення власного капіталу; і навпаки - визнавати зобов'язання, якщо товари чи послуги придбані в результаті операцій, платіж за якими здійснюється на основі акцій з використанням грошових коштів.

Якщо товари чи послуги, придбані або отримані в результаті операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, не підлягають визнанню як активи, то вони підлягають визнанню як витрати

Є деякі особливості першого застосування опублікованих поправок: компанії звільняються від підготовки порівнянної інформації, але можливо і ретроспективне застосування, якщо воно вибирається для всіх трьох поправок відразу. Очікується, щодані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Товариства

● IFRS 10 та IAS 28 Продаж чи розподіл активів між інвестором та його асоційованими підприємствами чи підприємствами спільної діяльності.

Дані поправки не мають впливу на фінансову звітність Товариства.

Застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі – Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Компанії. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності її капіталу та наміри акціонерів продовжувати надавати підтримку Компанії.

Відповідним за стан фінансово-господарської діяльності Товариства у 2017 році були :
Голова Правління – Ткачов Володимир Васильович – весь період з 11.03.02 р. по теперішній час
Головний бухгалтер Кондратьєва Людмила Анатоліївна – весь період з 29.01.01р. по теперішній час.

1. Посадові особи Товариства .

Члени Наглядової ради:

- Голова Наглядової Ради Кукін Андрій Федорович (обраний Головою Наглядової Ради згідно Протоколу Загальних зборів акціонерів № 28 від 28.09.17р. терміном з 02.10.17р. по 02.10.20 р. та укладеного контракту від 02.10.17р. на платній основі)

- Член Наглядової ради Михайліченко Григорій Миколайович (обраний Членом Наглядової Ради згідно Протоколу Загальних зборів акціонерів №28 від 28.09.17р. терміном з 02.10.17р. по 02.10.20р. та укладеного контракту від 02.10.17р. на платній основі).

- Член Наглядової ради Ткачов Сергій Володимирович (обраний Членом Наглядової Ради згідно Протоколу Загальних зборів акціонерів № 28 від 28.09.17р. терміном з 02.10.17р. по 02.10.20р. та укладеного цивільно - правового договору від 02.10.17р. на безоплатній основі).

Фактів порушення членами Наглядової Ради та виконавчого органу ПРАТ «УВСК» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг немає.

Заходів впливу, застосованих протягом 2017 року органами державної влади до членів Наглядової Ради та виконавчого органу немає.

Факторів ризику, що впливали би на діяльність фінансової установи протягом 2017 року немає.

Члени Правління :

- Голова Правління Ткачов Володимир Васильович (обраний Головою Правління згідно Протоколу Загальних зборів акціонерів №26 від 31.03.16р. терміном 3 роки та укладеного контракту від 01.06.02р. та додатку №5 від 31.03.16р. на платній основі).

- Заступник Голови Правління Маньковський Анатолій Олександрович (обраний Членом правління згідно Протоколу Загальних Зборів №26 від 31.03.16р. та укладеного контракту від 31.03.16р. терміном на 3 роки платній основі).

- Головний бухгалтер Кондратьєва Людмила Анатоліївна (обраний Членом правління згідно Протоколу Загальних зборів акціонерів №26 від 31.03.16р. та укладеного контракту від 31.03.16р. терміном на 3 роки на платній основі)

Ревізор:

Обрано Ревізором Макарчук Анну Миколаївну згідно Протоколу річних загальних зборів № 25 від 19.10.15р. та укладеного цивільно-правового договору на безоплатній основі.

Терміном на три роки - до 19.10.18року.

Згідно рішення загальних зборів акціонерів від 24.03.10 р. ЗАТ «Військово-страхова компанія» перейменовано на Приватне акціонерне Товариство «Військово-страхова компанія». Державна реєстрація змін назви Товариства відбулася 01.04.10р.

Видано свідоцтво про державну реєстрацію серія А01 № 625229

Згідно рішення позачергових загальних зборів акціонерів від 09.01.18р. Приватне акціонерне Товариство «Військово-страхова компанія» перейменовано на Приватне акціонерне товариство "Українська військово-страхова компанія". Витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб №1003480949 від 16.01.2018 року.

У користуванні Товариства немає власної земельної ділянки. Товариство сплачує податок на землю згідно наданого розрахунку ДПІ у Шевченківському р-ні. м. Києва та орендну плату за земельну ділянку УК у м. Ужгороді Закарпатської обл..

У Товаристві немає дочірніх підприємств.

У Товаристві є 2 Філії : у Харкові та Одесі та 4 Представництва : у м. Дніпро, Ужгороді, Ірпені Київської обл. та м. Львів.

Товариство є членом Ліги страхових організацій України .

Товариство є учасником Корпорації "Науково - виробниче об'єднання "Небо України" згідно Протоколу Загальних Зборів Учасників № 01/2017 від 21.09.17 року.

2. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Облікова політика в компанії регламентується Законодавством України та Наказом від 06.01.12р. по підприємству "Про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку" №3.

До форми № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)», протягом року коригувань та змін не вносилося.

Функціональна валюта – Цю фінансову звітність було підготовлено в основній валюті середовища, у якому Компанія проводить свою операційну діяльність, а саме, у національній валюті України – українській гривні.

Одиниця її виміру – тис. грн. без десяткового знаку.

Операції в іноземних валютах – Операції в іноземних валютах на момент первісного визнання відображаються у валюті подання звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням курсів обміну валют на дату відповідальної операції. Прибутки та збитки, які виникають у результаті курсових різниць за такими операціями та у результаті переоцінки монетарних активів та зобов'язань в іноземній валюті, відображаються у складі прибутку або збитку за період.

Відповідні курси обміну валют, використані під час підготовки цієї фінансової звітності, були представлені таким чином:

	Станом на 31 грудня 2017 року	Станом на 31 грудня 2016 року
Гривна/долар США	2806.72230	2719.08580
Гривна/Євро	3349.54240	2842.26040

Звітний період 2017 рік.

З 01.01.2012 року компанія прийняла МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів».

Відомості викладені у розрізі поточних та не поточних (довгострокових) активів та зобов'язань.

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за історичною собівартістю.

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні та не поточні відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансових звітів". До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

Активи та зобов'язання подано у порядку їхньої ліквідності.

2.1 Необоротні активи

Основні засоби та нематеріальні активи:

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) складає більше року і вартість якого перевищує 6000 гривень.

До малоцінних необоротних активів відносяться всі основні засоби, вартість яких дорівнює або менше 6000 грн.

Щодо усіх груп та видів основних засобів підприємство дотримується єдиної політики визначення балансової вартості та методів нарахування амортизації.

Основні засоби оприбутковуються на баланс за собівартістю придбання, що включає витрати на транспортування, та інші безпосередньо пов'язані витрати. Компанія не визнає в балансовій вартості об'єктів основних засобів витрати на технічне обслуговування та поточні ремонти. Такі витрати визнаються витратами поточного періоду й розподіляються на собівартість продукції. Первісна оцінка основних засобів відповідає вимогам МСБО 16 «Основні засоби».

Оцінку справедливої вартості основних засобів на звітну дату Товариство здійснювало але не переоцінювало/дооцінювало оскільки результат проведеної оцінки не є суттєвим в порівнянні з балансовою вартістю.

Для нарахування амортизації компанія застосовує норми та методи нарахування амортизації основних засобів, що дозволено п. 26 П(С)БО 7 та МСБО 16. Тобто амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом. Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, у якому об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання.

Нарахування амортизації припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів, незалежно від очікуваного строку використання, нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості

Ліквідаційна вартість основних засобів, згідно з обліковою політикою, прирівнюється до 1 грн.

Балансова вартість по видам основних засобів визначена як різниця між їх первісною вартістю та нарахованою амортизацією і наведена у табл. 1 (тис. грн.).

Табл. 1

Основні засоби за видами	31.12.2017	31.12.2016
Будівлі, споруди		
Первісна вартість	18705	18705
Знос	1821	1635
Остаточна вартість на дату балансу	16884	17070
Машини та обладнання		
Первісна вартість	307	259
Знос	145	139
Остаточна вартість на дату балансу	162	120
Транспортні засоби		
Первісна вартість	2745	5309
Знос	889	3280
Остаточна вартість на дату балансу	1856	2029
Інструменти, приладдя, інвентар та інші		
Первісна вартість	352	323
Знос	299	284
Остаточна вартість на дату балансу	53	39
Інші основні засоби		
Первісна вартість	27	0
Знос	8	0
Остаточна вартість на дату балансу	19	0
ОСНОВНІ ЗАСОБИ — ВСЬОГО		
Первісна вартість	22136	24596
Знос	3162	5338
Остаточна вартість на дату балансу	18974	19258
НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ		
Первісна вартість	382	382
Знос	0	0
Остаточна вартість на дату балансу	382	382
Довгострокові фінансові інвестиції		
Інші фінансові інвестиції	11	11
Всього за рядком Балансу 1095	19367	19651

У 2017 році компанія придбала основні засоби на суму 611 тис. грн. а саме:

- машини та обладнання на суму 88 тис. грн.
- транспортні засоби на суму 452 тис. грн.

- інструменти, прилади та інвентар на суму 44 тис. грн.
- інші основні засоби на суму 27 тис. грн.

Проведено списання основних засобів які повністю амортизовано та прийшли в непридатність а також ті що до продажу на суму 3 071 тис. грн.. у т.ч.:

- Машина та обладнання - 40 тис. грн.
- Транспортні засоби на суму 3016 тис. грн. (дооцінка попередніх періодів)
- Інструменти, прилади та інвентар - 15 тис. грн.

Витрати, пов'язані з покращенням стану основних засобів (модернізація, добудова, капітальний ремонт), які призводять до збільшення майбутніх економічних вигід первісно очікуваних від їхнього використання, додаються до первісної вартості об'єкта основних засобів.

Витрати, які здійснюються для підтримання об'єкта у робочому стані (проведення технічного огляду, обслуговування, ремонту тощо) та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигід від його використання, включаються до складу адміністративних витрат у звіті про сукупні доходи.

Об'єкт основних засобів або нематеріальних активів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигід від продовження використання цього активу. Будь який прибуток або збиток, який виникає у результаті вибуття або списання об'єкта основних засобів або нематеріальних активів, визначається як різниця між надходженнями від продажу та балансовою вартістю активу і визначається у складі прибутку або збитку.

За станом на 31.12.17р. основні засоби, класифіковані як утримувані для продажу відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття», немає.

Компанія не має інвестиційної нерухомості. Відсутня інформація щодо наявності контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів.

Компанія не має біологічних активів.

Нематеріальні активи.

Нематеріальним активом компанія визнає ліцензії на проведення страхової діяльності з невизначеним строком користування. Під час визнання активу компанія не визначила обмеження строку, протягом якого очікується збільшення грошових коштів (чи їх еквівалентів) від використання таких нематеріальних активів та не нараховувало амортизацію, що відповідає вимогам п. 107 МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Ліквідаційна вартість встановлена 0,00 грн.

Перерахунок амортизації за методами МСБО 16 не здійснювався.

Обмеження права власності компанії на нематеріальні активи відсутні.

Компанія признає Ліцензії активом з урахуванням принципу обережності.

Відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів.

Інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються як інші фінансові інвестиції, на 31.12.17р. складають 11 тис. грн. а саме акції ПАТ «Укртелеком» які обліковуються по номінальній вартості.

Товариство кваліфікує ці активи як доступні до продажу.

Балансову вартість акцій, відображених у балансі, Товариство вважає справедливою з огляду на інформацію, наявну в котирувальних листах фондових бірж, та вважає що інвестиції мають обліковуватися як актив від якого у наступних періодах компанія зможе отримувати прибуток.

Прибуток від інвестиційної діяльності у 2017 році Товариство не отримувало.

По відношенню до довгострокових фінансових інвестицій, на кожну звітну дату Товариство здійснює аналіз, на наявність об'єктивних ознак збитків від знецінення та зменшення корисності активу. Об'єктивні ознаки наявності збитків від знецінення включають значне зниження справедливої вартості інвестицій нижче їх первісної вартості. Визначення то, що є «значним» вимагає судження. При визначенні даного судження Компанія оцінює, серед іншого, зміну цін на акції в попередньому, а також тривалість періоду, протягом якого справедлива вартість інвестиції була нижче первісної вартості або ступень, в котрій первісна вартість інвестиції перевищувала їх справедливу вартість.

Товариство немає участі у спільних підприємствах.

Довгострокова дебіторська заборгованість в балансі станом на 31.12.17р. відсутня.
Відстрочені податкові активи на кінець року відсутні.

2.2 Оборотні активи

Поточні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 66 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності страхування протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

Запаси.

Запаси станом на 31.12.17р. - 53 тис. грн.

Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом середньозваженої собівартості для всіх видів запасів. Метод оцінки вибуття запасів протягом звітного періоду не змінювався і відповідає вимогам МСБО 2 «Запаси».

Запаси Товариства відображені за істотною собівартістю. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження.

Запаси, щодо яких слід здійснювати переоцінку справедливої вартості, відсутні.

Протягом 2017 року дооцінки та уцінки запасів не здійснювались.

Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги на дату балансу оцінювалася за чистою реалізаційною вартістю. В загальній сумі дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги безнадійна не обліковується.

Дебіторська заборгованість за послуги страхування по діючим договорам станом на 31.12.17р. складає 22 864 тис. грн., збільшилась на 2653 тис. грн. у порівнянні із значенням на 31.12.16р.

Простроченої дебіторської заборгованості немає.

Компанія очікує погашення цієї заборгованості протягом 2018 року.

Протягом 2017р. списання безнадійної дебіторської заборгованості не було. Безнадійна дебіторської заборгованість попередніх періодів складає 56 тис. грн.

Резерв сумнівних боргів станом на 31.12.17р. сформований у розмірі 56 тис. грн. Резерв створювався для подальшого забезпечення майбутніх втрат на залишки коштів на рахунках банків які знаходяться у стані ліквідації.

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами станом на 31.12.17р. складає 91 тис. грн. – аванс по господарським договорам.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів станом на 31.12.2017 року складає 214 тис. грн. - відсотки по депозитним рахункам в банках.

Інша поточна дебіторська заборгованість складає 593 тис. грн., та збільшилась на 233 тис. грн. у порівнянні з даними на 31.12.16 р.

Дебіторська заборгованість за векселями відсутня.

Грошові кошти

Грошові кошти та їх еквіваленти, являють собою активи, які вільно конвертуються у готівку і підлягають незначному ризику змін вартості.

Грошові кошти за станом на 31.12.17р. зберігаються на банківських рахунках та у касі. Облік грошових коштів і розрахунків здійснюється згідно "Положення про ведення касових операцій у національній валюті", затвердженого постановою Правління НБУ від 15.12.2004 р. № 637.

Грошові кошти у банках і касі компанії в національній валюті станом

на 31.12.17 р. становлять 13 182 тис. грн., у т.ч.:

- на поточних рахунках - 1 069 тис. грн..

- на депозитних рахунках в національній валюті – 9 400 тис. грн..

- на депозитних рахунках в іноземній валюті - 2 712 тис. грн. у т.ч :

Євро - 60 тис. в еквіваленті до національної валюти України - 2 009 тис. грн.

Доларі США - 25 тис. в еквіваленті до національної валюти України - 703 тис. грн.

- касі - 1 тис. грн..

Обмеження права компанії на користування грошовими коштами у 2017 році відсутні.

Витрати майбутніх періодів.

В балансі станом на 31.12.17р. – 77 тис. грн. - витрати по страхуванню майна компанії .

Частка перестраховика у страхових резервах станом на 31.12.2017 року складає 22 645 тис. грн. у тому числі:

- резерв збитків або належних виплат - 224 тис. грн.
- резерв незароблених премій - 22 421 тис. грн.

2.3 Відомості про власний капітал.

Зареєстрований (пайовий) капітал складає 8040 тис. грн. Загальна кількість простих іменних акцій складає 1608 шт. Номінальна вартість – 5000 грн. Всі випущені акції повністю оплачені грошовими коштами. Кожна акція має один голос при голосуванні.

У 2017 році Компанія частину прибутку направила на виплату дивідендів Акціонерам товариства у сумі - 1800 тис. грн. та на відрахування до Резервного капіталу - 152 тис. грн..

Акціонери відповідають за борги перед кредиторами своїми внесками до статутного капіталу .

Зареєстрований капітал, відображений у Балансі, відповідає розміру статутного капіталу, зазначеному у Статуті.

Власний капітал у 2017 році збільшено на 7360 тис. грн. у порівнянні з 2016 р та складає 27 977 тис. грн. а саме:

ЗМЕНШЕНО:

Капіталу у дооцінках на - 256 тис. грн. (нарахування амортизації на суму дооцінки необоротних активів - 49 тис. грн., списання 207 тис грн. дооцінки необоротних активів у зв'язку з продажем цих необоротних активів)

ЗБІЛЬШЕНО:

Нерозподілений прибуток - 7 464 тис. грн.

Відрахування до резервного капіталу - 152 тис. грн.

2.4 . Довгострокові зобов'язання і забезпечення.

Страхові резерви – 30 408 тис. грн. включає в себе :

- **Резерв незароблених премій** - 28 848 тис. грн. це частки від сум надходжень (нарахувань) страхових премій що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Величина резервів незароблених премій на будь-яку дату обчислюється за всіма видами страхування з дотриманням вимог Закону України «Про страхування» та Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 3104 від 17.12.2004 року п. 3.4. Метод формування резерву ¼.

Формування технічних резервів здійснюється на підставі обліку договорів і вимог страхувальників щодо виплати страхової суми або страхового відшкодування за видами страхування.

Компанія визначає частки перестраховиків у відповідних видах технічних резервів за видами страхування на будь-яку дату одночасно з розрахунком технічних резервів

- **Резерв збитків** - 1560 тис. грн., тобто величина резерву заявлених, але не сплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків у звітному періоді. Аналітичний облік резерву здійснюється за видами страхування .

Проведено актуарні розрахунки резервів для оцінювання адекватності резервів. Відповідно до проведеного аналізу зроблено висновок: страхові резерви, що сформовані компанією на звітну дату 31.12.17р. перевірені актуарними методами та сформовано у відповідності до вимог МСФЗ.

Матеріальних відхилень від початкових оцінок що свідчили би про недорезервування / перерезервування не виявлено.

Проведена перевірка адекватності страхових зобов'язань.

Представлення коштів сформованих страхових резервів:

Табл. 2

Категорія активу	Сума тис. грн..	Прийнято для покриття резервів, тис. грн.
Грошові кошти на поточних рахунках	1 069	1 069
Банківські вклади	12 112	12 111
Нерухоме майно	16 884	6 000
Акції	11	0
Права вимоги до перестраховиків	22 645	15 000
каса	1	1
Всього	52 722	34 181

2.5. Поточні зобов'язання і забезпечення.

Зобов'язаннями визнається заборгованість компанії іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок нарахування заборгованості по перестрахованню, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів компанії та її економічних вигід.

Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями компанії визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 60 МСБО 1.

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями відсутня.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - 902 тис. грн..(нараховано податок на прибуток за 4 квартал 2017 року)

З 1 січня 2015 року оподаткування страхової діяльності в Україні здійснюється шляхом нарахування податку на прибуток у розмірі 18% і податку на дохід у розмірі 3% за договорами страхування від об'єкта оподаткування. При цьому в першому випадку застосовуються загальні правила, за якими об'єктом оподаткування є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень ПКУ. Для податку на дохід застосовується спеціальне правило, яким визначається дохід за договорами страхування, визначений згідно з пп. 141.1.2 ПКУ. При цьому нарахований страховиком податок на дохід є різницею, яка зменшує фінансовий результат до оподаткування такого страховика

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами – 401 тис. грн..

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю по діючим договорам страхування - 19 298 тис. грн. - збільшилась на 5 491 тис. грн. Простроченої кредиторської заборгованості немає.

Поточні забезпечення – 84 тис. грн. (забезпечення відпусток персоналу).

Відстрочені податкові зобов'язання відсутні.

Зобов'язання у складі груп вибуття відсутні.

Сума векселів виданих станом на 31.12.17р. – відсутня.

Заборгованість по виплаті заробітної плати – відсутня.

Заборгованість за внесками на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування відсутня.

В цілому валюта балансу підприємства за 2017 рік збільшилась на 8 041 тис. грн.

3. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Фінансова звітність підприємства складена на підставі даних бухгалтерського обліку, який ведеться згідно Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16 липня 1999 року № 996-XIV, з урахуванням внесених до нього змін та згідно з затвердженими Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку для забезпечення єдиних (постійних) принципів, методів та процедур при відображенні поточних операцій в обліку.

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітному періоді включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань..

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

Витрати на податок на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у "Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу Товариства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у "Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)" в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Звіт складено за призначенням витрат.

3.1. Операційна діяльність

Доходи та витрати, пов'язані із страховою діяльністю, визнаються і нараховуються згідно з МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Страхові платежі за договорами страхування визнаються доходом від страхової діяльності в момент нарахування страхового платежу відповідно умовам набрання чинності договору незалежно від факту сплати страхового платежу страхувальником в розрізі видів страхування. Страхові виплати враховуються у складі витрат Компанії в повній сумі в тому звітному періоді, в якому було прийнято рішення і затверджено страховий акт. Витрати аквізиційні, Компанія визнає в залежності від фактичної сплати страхових платежів відповідно до умов договору страхування.

Премії, передані у перестраховання – валові перестрахові премії за страховими договорами визнаються як витрати на дату, коли премії мають бути сплаченими або коли договір набуває чинності, у залежності від того яка дата настане раніше. Премії включають у себе будь-які коригування, які виникають у звітному періоді відповідно до договорів перестраховання, укладених у попередні періоди.

Премії підписані, валова сума страхових премій за 2017 рік – 81 535 тис. грн. у тому числі:

- від страхувальників юридичних осіб – 78 570 тис. грн.
- від страхувальників фізичних осіб – 2 911 тис. грн.
- від перестраховальників - 54 тис. грн.

Переважно отримано страхових премій по обов'язковому авіаційному страхуванню цивільної авіації – 45 092 тис. грн., що складає 55% від загального об'єму валових страхових премій.

Премії, передані у перестраховання - 57 348 тис. грн.

Зміна резерву незароблених премій (валова сума) - 864 тис. грн.

Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій - 4 426 тис. грн.

Собівартість реалізованої продукції - 1 406 тис. грн.

У статті «Собівартість реалізованої продукції (товарів, робот, послуг)» відображено Фонд оплати праці страховиків та витрати на Асистанс.

Чисті понесені збитки за страховими виплатами - 367 тис. грн. (страхові виплати 999 тис. грн., частка страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками 632 тис. грн.)

Дохід від зміни інших страхових резервів – 225 тис. грн.

У звітному періоді отримано інших операційних доходів - 5 057 тис. грн. у тому числі:

- від розміщення коштів на депозитних рахунках – 1 184 тис. грн.
- від надання послуг оренди – 747 тис. грн.
- від операційної курсової різниці – 3 091 тис. грн.
- інші операційні доходи – 35 тис. грн. (дохід від надання послуг для інших страховиків - 6 тис. грн., інші - 29 тис. грн.)

Елементи операційних витрат у складі собівартості розшифровані додатковими рядками у звіті.

Усього елементи операційних витрат складають - 19 211 тис. грн.

Адміністративні витрати, пов'язані з утриманням та обслуговуванням компанії, у 2017 році склали 8 793 тис. грн.

Витрати на збут - 7 653 тис. грн. (агентська та брокерська винагороди)

Інші операційні витрати - 2 765 тис. грн. (операційна курсова різниця 2 688 тис. грн., представницькі витрати 71 тис. грн., інші витрати 6 тис. грн.)

Склад витрат наведено у табл. 3.

Табл. 3

Адміністративні витрати, тис. грн.	
Витрати на заробітну плату з відрахуваннями ЄСВ	2 298
Матеріальні витрати	615
Розрахунково-касове обслуговування	272
Амортизація	704
Послуги оренди	154
Спонсорська допомога	15
Витрати на утримання будівлі та автотранспорту компанії	1 182
Канцтовари та витрати на виготовлення договорів страхування	52
Інші витрати	3 187
Податки – всього:	314
в тому числі:	
- плата за землю	283
- податок на нерухомість	31
Всього адміністративних витрат	8 793
Витрати на збут, тис. грн.	
Витрати пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування : - агентська та брокерська винагороди	7 653
Всього витрат на збут	7 653
Інші операційні витрати, тис. грн.	
Витрати від операційних курсових різниць	2 688
Інші витрати	77
Всього інших операційних витрат	2 765

Фінансовий результат від операційної діяльності за 2017 рік (прибуток) 13 775 тис. грн.

Інші доходи – 1341 тис. грн. (дохід від продажу фінансових інвестицій акцій - 1021 тис. грн. , дохід від продажу необоротних активів - 320 тис. грн.)

Реструктуризація діяльності компанії не відбувалась.

Доходи (витрати) від припинених видів діяльності відсутні.

Фінансових витрати за 2017 рік немає.

Інші витрати – 1 027 тис. грн. (собівартість фінансових інвестицій).

Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) – 14 089 тис. грн.

Податок на прибуток - 4 673 тис. грн.

Дивіденди за 2016 рік нараховувалися у 2017 році та сплачені в повному обсязі.

Інші виплати акціонерам не здійснювались.

Чистий фінансовий результат (прибуток) за 2017 рік – 9 416 тис. грн.

Сукупний дохід - 9 160 тис. грн. що в 3 рази більше ніж за попередній 2016 рік.

Чистий прибуток на одну акцію за 2017 рік складає - 5 855,72 грн. що майже у 3 рази більше ніж у 2016 році.

4. Звіт про рух грошових коштів.

Звіт грошових коштів за 2017 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні статі надходжень грошових коштів витрачання грошових коштів. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Грошові потоки від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності визначаються переважно основною діяльністю компанії, яка приносить дохід.

4.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку.

Операційна діяльність є основним видом діяльності компанії для отримання доходу.

Сукупні надходження від операційної діяльності у 2017 р. - 143 655 тис. грн.

Сукупні витрати від операційної діяльності - 140 043 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2017 рік становить - 3 612 тис. грн. (дохід).

Відсутні відомості щодо надходження (вибуття) грошових коштів внаслідок судових справ.

4.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності.

Надходжень від реалізації фінансових інвестицій немає.

Надходження від реалізації необоротних активів 320 тис. грн.

Витрачання на придбання необоротних активів - 629 тис. грн.

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності (збиток) - 309 тис. грн.

4.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання коштів (позик), витрачання на викуп власних акцій, надходження від продажу власних акцій, виплату дивідендів, погашення позик, витрати на сплату відсотків та включає наступні статті:

Отримання позик - немає

Надходження від продажу власних акцій – немає.

Витрати від продажу власних акцій – немає.

Витрати на сплату дивідендів за 2016 рік - 1683 тис. грн.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності (збиток) - 1683 тис. грн.

Чистий рух коштів за звітний 2017 рік (дохід) – 1 620 тис. грн.

Залишок коштів станом на 31.12.17р. становить - 13 182 тис. грн.

5. Звіт про власний капітал.

Зареєстрований (пайовий) капітал становить 8040 тис. грн. (Вісім мільйонів сорок тисяч грн.), який розподілений на 1608 простих іменних акцій, номінальна вартість однієї простої іменної акції складає 5000 (п'ять тисяч грн. 00 копійок.) грн.

Засновниками Товариства є три фізичні особи яким належить 100 % акцій компанії.

Статутний капітал сплачений у сумі 8040 тис. грн., у повному обсязі що відповідає Статуту.

Капітал у дооцінках на 31.12.17р. складає 7 472 тис. грн., протягом 2017 року зменшився на 256 тис. грн. .

Резервний капітал складає (збільшено на 152 тис. грн.) - 2 191 тис. грн.

Прибуток за 2017 рік складає - 9 416 тис. грн.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.17р. - 10 274 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу компанії становить на 31.12.17р. - 27 977 тис. грн.

Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Компанії. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності її капіталу та наміри акціонерів продовжувати надавати підтримку Компанії. Товариство виконало фінансовий план за 2017 рік на 127% від запланованого. Збільшення отриманих страхових премій у порівнянні з 2016 роком на 9 606,0 тис. грн.. Отриманий результат діяльності за 2017 рік перевершив очікуваний результат.

Товариство складало фінансовий план розвитку на 2018 рік з урахуванням вимог Регулятора. Цей план надає впевненості в безперервному функціонуванні у майбутньому, а також передбачає подолання кризових ситуацій, які можуть привести до суттєвих фінансових втрат. Товариство не планує отримувати або залучати позикові кошти. Товариство здатне своєчасно погашати свою заборгованість перед контрагентами виходячи з балансових показників величини чистих активів за звітний рік. Товариство не планує зосередити свою увагу на окремому проекті що вплине на його залежність від

нього. Планування діяльності на майбутнє складено на кожен місяць що дасть можливість достовірно та оперативно визначити результат діяльності. Своєчасна сплати страхових відшкодувань не тягне за собою судових та інших позовів. Ключовими завданнями керівництва Товариства є:

1. Обсяг достатніх та якісних активів
2. Зростання власного капіталу за рахунок поповнення статутного капіталу та отримання прибутку

6. Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не проводилось.

Відповідно офіційним даним Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період (2015, 2016, 2017) склав 83.14% перед Товариством не виникло питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 за 2017 рік. Для прийняття рішення, органом управління Товариства було проаналізовано критерії, які характеризують показник гіперінфляції згідно п. 3 МСБО 29. Також було прийнято до уваги фактор динаміки змін рівня інфляції а саме: у 2015 році склав 43,3%, у 2016 році склав 12,4%. у 2017 році 13,7%,

Виходячи з такої динаміки можливо зробити висновок що економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів хоча у 2017 році є збільшення рівня інфляції в порівнянні з 2016 роком. Тож цей висновок може бути аргументом для судження щодо невикористання норм МСБО 29.

Зважаючи на те,що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження управлінського персоналу, орган управління Товариства прийшов до висновку, що за показниками наведеними у п.3 пунктах в) та г) МСБО 29 економічний стан України не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Тобто перерахунок фінансової звітності згідно МСБО 29 за 2017 рік не є доцільним.

7. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Перелік пов'язаних осіб Товариства

Перелік пов'язаних сторін	Статус
Ткачов В.В. Михайліченко Г.М	асоційована особа
Ткачов В.В. Кукіна О.М. Михайличенко Г.М.	Акціонер
Кукін А.Ф. Ткачов С.В. Михайличенко Г.М.	Наглядова Рада
Ткачов В.В. Кондратьєва Л.А. Маньковський А.О.	Правління

Суми операцій по балансових статтях з пов'язаними особами за 2017 рік:

Операції	Тис грн.
Страхові премії	-
Страхові виплати	-
Оплата праці	851
Оренда необоротних активів	120

Протягом 2017 року компанія здійснювала операції з пов'язаними сторонами за звичайними цінами.

Інших операцій з пов'язаними особами не відбувалосьь.

8. Розкриття інформації по проведенню внутрішнього аудиту та управління ризиками.

Протягом 2017 року в Товаристві функціонував Відділ внутрішнього аудиту (контролю), який має у своєму складі 1 аудитора.

Були виконані перевірки згідно затвердженого плану Наглядовою Радою.

За результатами складений звіт та надані відповідні рекомендації, які були впроваджені керівництвом компанії у відповідності з встановленими термінами.

В Товаристві створена система управління ризиками у відповідності до вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Працівник, відповідальний за оцінку ризиків є відповідальним за:

- виявленням, визначенням, оцінкою ризиків;
- збір необхідної інформації для здійснення оцінки ризиків та забезпечення безперервного контролю за ризиками;
- контроль за порушенням допустимих меж ризиків;
- надання рекомендацій Правлінню щодо врегулювання ризиків;
- надання звітів Правлінню щодо проведеної роботи, а також щодо розміру капіталу, необхідного для покриття неочікуваних збитків і збитків, пов'язаних із ризиками;
- надання пропозицій щодо заходів покращення ефективності системи управління ризиками.

Події після дати балансу

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

Компанія коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників являється необхідним.

У разі здійснення коригувань, Компанія розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулись після звітної дати.

Відповідно до засад, визначених МСБО №10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Компанії відсутні.

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.В.Ткачов

Л.А.Кондратьєва