

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

**Публічного акціонерного товариства
"Страхова компанія "Блакитний поліс"**

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО СТРАХОВУ КОМПАНІЮ

Публічне акціонерне товариство "Страхова компанія "Блакитний поліс" (скорочено ПАТ СК "Блакитний поліс", далі – Компанія), створене відповідно до діючого законодавства шляхом перейменування Відкритого акціонерного товариства "Страхова компанія "Блакитний поліс", що є правонаступником Закритого акціонерного товариства "Страхова компанія "Блакитний поліс". Публічне акціонерне товариство "Страхова компанія "Блакитний поліс" набуло всіх прав та несе всі обов'язки Відкритого акціонерного товариства "Страхова компанія "Блакитний поліс".

Дата державної реєстрації Компанії 16.12.2008 р. (ЗАТ СК "Блакитний поліс" було зареєстровано 11.08.2000 р.).

Ідентифікаційний код юридичної особи: 31029412.

Основним видом діяльності Компанії є страхування життя.

Ліцензія: державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України видана 20.01.2010 року, безстрокова, на страхову діяльність у формі добровільного страхування життя.

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.

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

Загальна кількість працівників Компанії становила 10 чоловік на 31.12.2016 р. та 22 чоловіка на 31.12.2015 р.

Валюта подання звітності: дану фінансову звітність подано в українських тисячах гривень.

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% або 0% за договорами з довгострокового страхування життя, договорами страхування у межах недержавного пенсійного забезпечення, зокрема договорів страхування додаткової пенсії 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

Основа складання фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

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

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

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

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

За рішенням керівництва Товариства МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» до дати набуття чинності не застосовуються.

Фінансова звітність також відповідає нормам Національної комісії що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які чинні на дату складання фінансової звітності.

Дана фінансова інформація складена у відповідності до МСФЗ і за 2016 фінансовий рік підготовлена за Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ).

Фінансова звітність за 2016 рік складається з:

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

Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення

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

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Компанії;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Компанії вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій;
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Компанії використовувало інші припущення щодо, кредитного рейтингу контрагента, коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Судження щодо напрямку утримання фінансових інструментів

Керівництво Компанії застосовує професійне судження щодо напрямку утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Компанія проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження

керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

При наявності об'єктивних свідчень того, що первісна вартість фінансових інвестицій не може бути відшкодованою, інвестиція вважається знеціненою.

По заблокованим цінним паперам, за політикою Компанії оцінюються підстави блокування руху. За цінними паперами, по яким рух заблоковано з підстав відкриття кримінального провадження, знецінення не визнається, якщо тільки не існує інших факторів, що свідчать про знецінення (відкрито справу про банкрутство, розпочато процес ліквідації юридичної особи, скасування емісії цінних паперів).

За цінними паперами, рух яких припинено з підстав ознак фіктивності, за політикою Компанії, знецінення визнається, якщо протягом року з дати рішення обіг цінних паперів не відновлюється і емітенти не виключаються із переліку емітентів з ознаками фіктивності, якщо тільки не існує інших факторів, що свідчать про знецінення (відкрито справу про банкрутство, розпочато процес ліквідації юридичної особи, скасування емісії цінних паперів).

Кошти в банках, в яких розпочато процедуру ліквідації, перекласифікуються до складу дебіторської заборгованості та визнається знецінення, шляхом формування резерву сумнівних боргів.

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.

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

Компанія здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

<i>Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</i>	<i>Методики оцінювання</i>	<i>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</i>	<i>Вихідні дані</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю	Дохідний (дисконтування грошових потоків для депозитів терміном більше 1 року)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

	очікуваних грошових потоків		
Фінансові активи	Первісна оцінка цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка паперів здійснюється за справедливою вартістю. За цінними паперами, справедливу вартість яких визначити неможливо, облік ведеться по собівартості, яка є ціною придбання або останньою справедливою вартістю на момент зміни оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня, інформація з позабіржового ринку.
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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».

В компанії використовувались такі класи активів:

- 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, враховуються 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.

Нарахування амортизації активу припиняється 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 (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 кожну 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.

Активи, що мають характеристики довгострокового активу, класифікуються як об'єкти основних засобів та амортизуються, виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта.

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 отриманої Компанією ліцензії – безстроковий, тому строк корисного використання цієї ліцензії оцінюється як не визначений.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання.

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.

4.3. 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 класифікується як операційна оренда. Платежі за договорами 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, облігації внутрішньої державної позики, 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.

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 на звітну дату. Премії по операціях страхування враховуються на основі методу нарахування.

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю Компанії. 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.

4.5. Знецінення фінансових активів

На кожен 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 застаріння;
- 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 математичні резерви.

Формування резервів відбувається за Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів зі страхування життя, визначеними Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Страхові резерви представлені такими категоріями дозволених активів:

	2016 рік в тис. грн.	2015 рік в тис. грн.	2014 рік в тис. грн.
грошові кошти на поточному рахунку	568	94	319
банківські вклади (депозити)	29243	33902	33685
довгострокові фінансові інвестиції (акції)	0	258	420
цінні папери, що емітуються державою	8767	8537	6412
нерухоме майно	9220	7556	7333
ВСЬОГО:	47798	50347	48121

При формуванні страхових резервів ми дотримувалися вимог законодавства України.

З урахуванням того, що МСБО та МСФЗ не визначають методів формування резервів, але мають певні застереження, при формуванні страхових резервів використовували актуарні методи розрахунку.

До оцінки адекватності страхових зобов'язань ми залучали 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.

Чисті страхові премії представляють собою валові премії. При укладанні контракту премії враховуються в сумі, що вказана в договорі (полісі), і відносяться на доходи протягом періоду дії договору страхування.

4.9. Перестраховання

Перестраховання ризиків Компанія повинна здійснювати в страхових компаніях, що є платоспроможними, не є банкрутами, та знаходяться в реєстрі Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових. Такі угоди про перестраховання мають забезпечувати велику диверсифікацію бізнесу, дозволяти керівництву здійснювати контроль над потенційними збитками, що виникають в результаті страхових ризиків.

У 2016 році Компанія договори перестраховання не уклала, діяльність з перестраховання не здійснювала.

4.10. Тест на адекватність страхових зобов'язань

На звітну дату Компанія за допомогою актуарних розрахунків оцінює адекватність страхових зобов'язань, користуючись поточною оцінкою майбутніх потоків грошових коштів в рамках своїх страхових договорів.

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 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 оподатковуваного 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%

Страхові компанії в 2016 році застосовували ставку податку на прибуток від страхової діяльності у розмірі 3% або 0% за договорами з довгострокового страхування життя, договорами страхування у межах недержавного пенсійного забезпечення, зокрема договорів страхування додаткової пенсії 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.

4.14. Власний капітал

Статутний капітал, включає в себе внески учасників.

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

Компанія нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами акціонерів.

У 2016 році згідно рішення загальних зборів акціонерів здійснено викуп акцій власної емісії для подальшого продажу. Кількість викуплених акцій становить 2200 шт., які відображені в складі власного капіталу станом на 31.12.2016 р.

Вартість чистих активів компанії станом на 31 грудня 2016 р. становить - 29898 тис. грн., на 31 грудня 2015 р. становила - 26073 тис. грн. і є більшою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика (15950 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. ПЕРВІСНЕ ЗАСТОСУВАННЯ МСФЗ

Фінансова звітність Компанії за 2016 фінансовий рік є четвертою річною фінансовою звітністю, яка відповідає вимогам МСФЗ. Дана фінансова інформація спеціального призначення за МСФЗ була підготовлена у відповідності до принципів, викладених в п.4. При підготовці цієї фінансової інформації спеціального призначення Компанія застосувала МСФЗ 1.

6. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

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

	Земельні ділянки	Будинки та споруди	Офісна техніка	Всього
Первісна вартість:				
На 31.12.2015	2522	19430	9	21961
Прибуття	1918			1918
Вибуття			6	6
На 31.12.2016	4440	19430	3	23873
Накопичена амортизація:				
На 31.12.2015		5875	8	5883
На 31.12.2016		6784	2	6786
Чиста балансова вартість:				
На 31.12.2015	2522	13554	2	16078
На 31.12.2016	4440	12646	1	17087

7. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

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

	Ліцензії
Первісна вартість:	
На 31.12.2015	30
Прибуття	
Вибуття	
Збільшення корисності	
На 31.12.2016	30
Чиста балансова вартість:	

На 31.12.2015	30
На 31.12.2016	30

8. РОЗКРИТТЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ

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.

8.1. Довгострокові фінансові інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції оцінюються за біржовим курсом.

	31.12.2016	31.12.2015
	в тис. грн.	в тис. грн.
Акції прості іменні	344	296
ВСЬОГО:	344	296

Станом на 31 грудня 2016 року акцій, які не мають біржового курсу, обліковуються тільки в кількісному еквіваленті. Інші акції в обігу на фондовому ринку, що свідчить про відсутність критерію зменшення корисності.

8.2 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю.

	31.12.2016	31.12.2015
	в тис. грн.	в тис. грн.
За послуги оренди	73	0
За страхові послуги	0	0
За виданими авансами	0	23
За розрахунками з бюджетом	2	1
З нарахованих доходів	96	498
Поточна дебіторська заборгованість	21391	0
ВСЬОГО:	21562	521

8.3 Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові активи класифікуються як активи утримані до погашення.

Термін погашення облігацій, які в наявності в Компанії – липень 2017 р. та січень 2018 р.

	31.12.2016	31.12.2015
	в тис. грн.	в тис. грн.
Облігації державні внутрішні	9273	11712
ВСЬОГО:	9273	11712

9. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

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

	31.12.2015	31.12.2015
	в тис. грн.	в тис. грн.
Грошові кошти на поточних рахунках	568	94

Депозитні рахунки	29244		48242
ВСЬОГО:	29812		48336

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 звітної 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 іноземній валюті, були наступними:

	31 грудня 2016 р. гривень	31 грудня 2015 р. гривень
1 долар США	27,190858	24,000667
1 євро	28,422604	26,223129

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.

Станом на 31 грудня 2016 року у Компанії було 5 банків-контрагентів:

ПАТ "Ощадбанк", АТ "Укргазбанк", АТ "Сбербанк", ПАТ "КредитВест Банк", ПАТ "Креди Агріколь Банк".

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:

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

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

10.1 СТРАХОВІ РЕЗЕРВИ

Страхові резерви є оцінкою обсягу зобов'язань Компанії для здійснення майбутніх виплат страхового відшкодування за договорами страхування (перестраховування).

Оцінка страхових резервів здійснюється шляхом їх обчислення за методами, визначеними законодавством, зокрема Закону України «Про страхування», Методики формування резервів із страхування життя, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 27.01.2004 № 24, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 16.02.2004 за № 198/8797.

	31.12.2015	31.12.2015
	в тис. грн.	в тис. грн.
Страхові резерви	47798	50347
резерв довгострокових зобов'язань	46602	49516
резерв належних виплат	1196	831

Станом на 31.12.2016 р. сформовані страхові резерви підтверджені актуарієм.

10.2 ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

	31.12.2016	31.12.2015
	в тис. грн.	в тис. грн.
Довгострокові зобов'язання витрат персоналу	32	88

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	253	0
Поточна заборгованість з бюджетом	0	325
Поточна заборгованість з оплати праці	0	1
Поточна заборгованість з одержаних авансів	0	19
Поточна заборгованість за страховою діяльністю	130	124
ВСЬОГО	383	469

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 2016 році було продано 2200 шт. акцій, викуплених протягом 2015 року за рішенням загальних зборів акціонерів, та отримано емісійний дохід в розмірі 880 тис. грн.

Протягом 2016 року додаткового випуску акцій Компанією не здійснювалось.

Було здійснено викуп акцій власної емісії в кількості 2200 шт. для наступного продажу викуплених акцій Компанією.

Всі акції відносяться до одного класу і мають один голос.

Дивіденди в 2016 та 2015 роках не нараховувались і не виплачувались.

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 надавала послуги пов'язаній особі (ПрАТ “Страхова компанія “АСКО-Медсервіс” - акціонер) із здачі власного приміщення в оренду. Ціна за м.кв. для розрахунку вартості за оренду приміщення розраховувались за ринковими цінами.

До квітня 2016 року включно Компанія виплачувала винагороду членам Наглядової ради: Демченко Руслану Миколайовичу, Ключу Олексію Богдановичу та Шимко Марії Ярославівні.

Демченко Руслан Миколайович – голова Наглядової ради, також мав опосередкований вплив (11,06 %) на Компанію, як акціонер ПрАТ “Страхова компанія “АСКО-Медсервіс”.

Винагороди у формі акцій – не нараховувалися та не отримувалися.

13. ДОХОДИ

Доходи Компанії визнаються відповідно до МСБО 18 «Дохід». Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Компанія передала покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Компанією не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Компанії надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховування) визнаються доходами в період початку дії договорів страхування (перестраховування) 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 вигід підприємства, і суму доходу можна достовірно визначити.

	2016 рік		2015 рік
	в тис. грн.		в тис. грн.
Чисті зароблені страхові премії	2426		2595
Інвестиційний дохід	4246		5649
Дохід (витрати) від зміни резервів	2549		-2226
Відсотки за депозитними рахунками	1634		2910
Доходи від операційної оренди	32		0
Інші операційні доходи	648		11
Інші фінансові доходи	0		588
Інші доходи	5857		14637
ВСЬОГО	17392		24164

14. ВИТРАТИ

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

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	1456		1687
Витрати на збут	159		365
Адміністративні витрати	3198		2003
з них:			
витрати на оплату праці	830		1168
відрахування на соціальні заходи	179		409
матеріальні витрати	103		130
амортизація	910		314
інші (в т.ч. викупні суми)	2832		2034
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	7251		7482
Інші операційні витрати	41		1162
Інші витрати	4036		9580
ВСЬОГО	16141		22279

Фінансовий результат до оподаткування – прибуток 1251 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 за правилами податкового обліку.

Податок на доходи страховика за 2016 рік склав 214 тис. грн.

Чистий прибуток Компанії за 2016 рік складає 1037 тис. грн.

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 від'ємне значення руху грошових коштів в сумі – 21202 тис. грн.

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

Звіт про власний капітал

Компанія 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	15950	15950
Капітал в дооцінках	11818	13737
Додатковий капітал	1300	2180
Резервний капітал	860	936
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	-1655	-705
Вилучений капітал	2200	2200
Разом власний капітал:	26073	29898

Вартість чистих активів Компанії станом на 31 грудня 2016р. становить 29868 тис. грн. і є більшою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика (15950 тис. грн.).

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.

17. 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 2016 рік здійснюється за змішаною системою. Оподаткуванню підлягають: дохід від страхової діяльності та фінансовий результат до оподаткування нарахований за Звітом про фінансові результати.

18. 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 Товариство проаналізувало 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 Товариство врахувало 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) параграфа 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 Товариство прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2016 рік.

19. 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.

20. 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.

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

Девальвація функціональної валюти

Після звітної дати відбулася девальвація української гривні порівняно з 31 грудня 2016 р. Компанія має грошові кошти в іноземній валюті, тому відбувається збільшення розміру активів Компанії в результаті перерахунку вартості коштів. Девальвація також призводить до збільшення страхових резервів, які прив'язані до курсу іноземних валют. На фінансовий результат вплив даного зростання резервів та курсові різниці не вплинуть. Понесені витрати на формування страхових резервів компенсуються доходом отриманим від перерахунку курсу валют.

Голова Правління

В.В.Козиний

Головний бухгалтер

Л.А.Бінівська