

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2018	01	01
Підприємство	Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «КИИ АВІА ГАРАНТ»	за ЄДРПОУ	30383799	
Територія	Київ	за КОАТУУ	8039100000	
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230	
Вид економічної діяльності	інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12	
Середня кількість працівників ¹	10			
Адреса, телефон	вулиця Мала Житомирська, буд. 7, м. Київ, 01001		2365152	

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

M

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2017 р.

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Форма №1 за ДКУД
				1801001
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	335	295	
первісна вартість	1001	466	484	
накопичена амортизація	1002	131	189	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	
Основні засоби:	1010	8 758	2 872	
первісна вартість	1011	9 468	3 342	
знос	1012	710	470	
Інвестиційна нерухомість	1015	-	5 794	
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	6 086	
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	292	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-	
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-	
інші фінансові інвестиції	1035	6 130	5 770	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	
Гудвіл	1050	-	-	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	
Інші необоротні активи	1090	-	-	
Усього за розділом I	1095	15 223	14 731	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	19	35	
Виробничі запаси	1101	19	35	
Незавершене виробництво	1102	-	-	
Готова продукція	1103	-	-	
Товари	1104	-	-	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	
Депозити перестрахування	1115	-	-	
Векселі одержані	1120	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	39	167	
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	-	-	
з бюджетом	1135	27	19	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	62	72	
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 409	717	
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 157	7 047	
Готівка	1166	-	-	
Рахунки в банках	1167	5 157	7 047	

БАЛАНС (Продовження)

ПАСИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	1	2	3	4
				1	2	3	4
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-				
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	34	41				
у тому числі в:							
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-				
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-				
резервах незароблених премій	1183	34	41				
інших страхових резервах	1184	-	-				
Інші оборотні активи	1190	-	-				
Усього за розділом II	1195	6 747	8 098				
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-				
БАЛАНС	1300	21 970	22 829				
ПАСИВ							
1	2	3	4				
I. Власний капітал							
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	13 500	13 500				
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-				
Капітал у дооцінках	1405	4 538	4 478				
Додатковий капітал	1410	-	-				
Емісійний дохід	1411	-	-				
Накопичені курсові різниці	1412	-	-				
Резервний капітал	1415	824	839				
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	246	429				
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)				
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)				
Інші резерви	1435	-	-				
Усього за розділом I	1495	19 108	19 246				
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення							
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	124	124				
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-				
Довгострокові кредити банків	1510	-	-				
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-				
Довгострокові забезпечення	1520	-	-				
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-				
Цільове фінансування	1525	-	-				
Благодійна допомога	1526	-	-				
Страхові резерви	1530	2 340	2 781				
у тому числі:							
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-				
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	463	358				
резерв незароблених премій	1533	1 877	2 423				
інші страхові резерви	1534	-	-				
Інвестиційні контракти	1535	-	-				
Призовий фонд	1540	-	-				
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-				
Усього за розділом II	1595	2 464	2 905				
III. Поточні зобов'язання і забезпечення							
Короткострокові кредити банків	1600	-	-				
Векселі видані	1605	-	-				
Поточна кредиторська заборгованість за:							
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-				
товари, роботи, послуги	1615	42	93				
розрахунками з бюджетом	1620	192	305				

ПАТ «СК „Кий Авіа Гарант“»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	192	305
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	9	9
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	111	216
Поточні забезпечення	1660	44	55
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	398	678
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
БАЛАНС	1900	21 970	22 829

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2018	01	01
Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Кий Авіа Гарант»»	за ЄДРПОУ	30383799		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2017 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	6 640	5 800
Премії підписані, валова сума	2011	7 325	6 102
Премії, передані у перестраховання	2012	145	262
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	546	(262)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	6	(302)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(392)	(373)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	481	747
Валовий:			
прибуток	2090	5 767	4 680
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	105	(2)
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	105	(2)
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	403	1 187
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(3 447)	(3 430)
Витрати на збут	2150	(2 068)	(1 753)
Інші операційні витрати	2180	(679)	(657)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	81	25
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	725	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(373)	(17)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	433	8

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(298)	(309)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	135	-
збиток	2355	(-)	(301)
II. Сукупний дохід			
Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	691
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	60	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	60	691
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	60	691
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	195	390
III. Елементи операційних витрат			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	124	112
Витрати на оплату праці	2505	1 459	1 263
Відрахування на соціальні заходи	2510	315	281
Амортизація	2515	168	251
Інші операційні витрати	2520	5 001	5 053
Разом	2550	7 067	6 960
IV. Розрахунок показників прибутковості акцій			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2018	01	01
Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Кий Авіа Гарант»»	за ЄДРПОУ	30383799		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2017 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	18	39
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	12	270
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	7 206	6 461
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	241	794
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(3 779)	(3 799)
Праці	3105	(1 138)	(1 019)

ПАТ «СК „Кий Авіа Гарант“

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(321)	(274)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(507)	(506)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(181)	(207)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(326)	(299)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(472)	(744)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(325)	(706)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	935	516
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	285	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(50)	(184)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	235	-184
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	715	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(-)	(-)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(3)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	715	-3
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 885	329
Залишок коштів на початок року	3405	5 157	4 826
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	5	2
Залишок коштів на кінець року	3415	7 047	5 157

Підприємство

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Кий Авіа Гарант»

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2018	01	01
30383799		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2017 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	13 500	4 538	-	824	246	-	-	19 108
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	3	-	-	3
Скоригований залишок на початок року	4095	13 500	4 538	-	824	249	-	-	19 111
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	135	-	-	135
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	(60)	-	-	60	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	(60)	-	-	60	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	15	(15)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	(60)	-	15	180	-	-	135
Залишок на кінець року	4300	13 500	4 478	-	839	429	-	-	19 246

ПАТ «СК „Кий Авіа Гарант“»

Примітки до фінансової звітності
ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант»
за рік, який закінчується 31 грудня 2017 р.

Зміст**Пояснення до фінансової звітності ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант»**

1. Загальна інформація
2. Загальна основа формування фінансової звітності
3. Основні положення облікової політики
4. Істотні облікові судження, оцінки значення та припущення
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості
6. Рекласифікація у фінансової звітності за звітний рік у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок
7. Використання нових та переглянутих стандартів, які були випущені і набирають чинності в 2018 році
8. Розкриття інформації, що підтверджує статті фінансової звітності
 - 8.1. Основні засоби
 - 8.2. Нематеріальні активи
 - 8.3. Запаси
 - 8.4. Фінансові інвестиції компанії
 - 8.5. Активи перестраховування
 - 8.6. Інші фінансові активи
 - 8.7. Капітал
 - 8.8. Капітал в дооцінках
 - 8.9. Резерви
 - 8.10. Кредиторська заборгованість
 - 8.11. Доходи
 - 8.12. Собівартість
 - 8.13. Витрати
 - 8.14. Податок на прибуток
 - 8.15. Прибуток на акцію
 - 8.16. Грошові кошти та еквіваленти
 - 8.17. Винагорода робітникам
 - 8.18. Операції з взаємозалежними сторонами
9. Розкриття іншої інформації
 - 9.1. Умовні активи і зобов'язання
 - 9.2. Зміни в обліковій політиці
 - 9.3. Управління ризиками
 - 9.4. Події після звітної дати
10. Таблиці 1

Примітки до фінансової звітності ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант» за 2017 рік
Загальна інформація

Найменування організації:	Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія „Кий Авіа Гарант“»
Код ЄДРПОУ	30383799
Організаційно-правова форма:	Приватне акціонерне товариство
Країна реєстрації	Україна
Юридична адреса (адреса знаходження органу управління організації):	01001 м. Київ, вул. Мала Житомирська, 7

Опис характеру і основних напрямів діяльності організації:

основним напрямом діяльності організації є ризикове страхування (добровільне та обов'язкове страхування) фізичних осіб та корпоративних клієнтів, а саме:
добровільні види страхування – страхування від нещасних випадків, страхування наземного транспорту (крім залізничного), страхування вантажів та багажу (вантажобагажу), страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу), страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)], страхування фінансових ризиків, страхування медичних витрат;

обов'язкові види страхування - особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд).

Страхова компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії, зазначених в таблиці нижче:

№п/п	Вид страхування	№ ліцензії	Термін дії ліцензії
у формі обов'язкового:			
1	особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АЕ 293790	безстроковий
2	авіаційне страхування цивільної авіації	АЕ 293789	безстроковий
у формі добровільного:			
3	страхування від нещасних випадків	АЕ 293788	безстроковий
4	страхування медичних витрат	АЕ 293787	безстроковий
5	страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АЕ 293793	безстроковий
6	страхування фінансових ризиків	АЕ 293794	безстроковий
7	страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АЕ 293786	безстроковий
8	страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]	АЕ 293785	безстроковий
9	страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]	АЕ 293792	безстроковий

№п/п	Вид страхування	№ ліцензії	Термін дії ліцензії
10	страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АЕ 93791	безстроковий
11	страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	АЕ 293795	безстроковий

Розмір Статутного капіталу	13500 тис. грн.
Вищий орган управління	Загальні збори
Виконавчий орган	Генеральний директор – Гринько Костянтин Васильович
Головний бухгалтер	Поліщук О. М.
Наглядова рада	Голова Наглядової ради: Новак В.А. Члени Наглядової ради: Бутова Г.С., Синьокий В.В., Шпак В.А.
Власники істотної участі	ПрАТ «Кий Авіа», код ЄДРПОУ 01130578, м. Київ, вул. Дмитрівська, 1; доля 66,076296% ТОВ «СЛВ», код ЄДРПОУ 30184757, м. Київ, вул. Мала Житомирська, 7; доля 12,007037%
Кінцевий бенефіціарний власник (контролер)	Шпак Володимир Антонович, Україна, м. Київ.
Відокремлені підрозділи	Не має
Звітний період	Year ended 31 December 2017 Рік, що закінчується 31 грудня 2017 р.
Дата затвердження звітності	Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 23 лютого 2018р. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.
Валюта звітності	Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.
Рівень округлення в представлений звітності	Тис.(1000)

Фінансова звітність ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант»» підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, яка затверджена Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ), відповідає вимогам нормативних актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які чинні на дату складання фінансової звітності.

Фінансова звітність містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, доходи та витрати фінансової установи.

Компанія є платником податку на прибуток на загальних підставах. Податковий облік здійснюється у відповідності з чинним законодавством України, згідно вимог Податкового кодексу України.

Компанією застосована автоматизована форма ведення бухгалтерського обліку.

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг по забезпеченню усіх видів страхового захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України та Статутом.

Порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації до ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» не запроваджувалося.

Рішення про ліквідацію фінансової установи не приймалося.

2. Загальна основа формування фінансової звітності.**2.1. Основа підготовки фінансової звітності**

Фінансова звітність ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант»» (надалі Компанія) підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ).

Дана фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає вимогам чинних МСФЗ, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансової звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації. Фінансова звітність підготовлена на основі принципу послідовного застосування відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

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

2.2. Припущення про безперервність діяльності

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

3. Основні положення облікової політики**3.1. Основа формування облікових політик**

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречно та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються.

Облікова політика Компанії розроблена та затверджена керівництвом Компанії відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Компанія обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

3.2. Інформація про облікові політики**3.2.1. Визнання виручки**

Виручка визнається в тому випадку, якщо отримання економічних вигод ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант»» оцінюється як вірогідне, і якщо виручка може бути надійно оцінена, незалежно від часу здійснення платежу. Виручка визнається в сумі на-

ПАТ «СК „Кий Авіа Гарант”

рахованих страхових платежів з урахуванням змін резерву незароблених премій. Виручка оцінюється за справедливою вартістю отриманої або належної для отримання винагороди з урахуванням визначених в договорі умов платежу.

Для визнання виручки також повинні виконуватися наступні *критерії*:

- Процентний дохід

По всіх фінансових інструментах, що оцінюються за амортизованою вартістю, і процентним фінансовим активам, класифікованими які є в наявності для продажу, процентний дохід або витрати визнаються за використанням методу ефективного процентної ставки, який дисконтує очікувані майбутні виплати або надходження грошових коштів впродовж передбачуваного терміну використання фінансового інструменту або, якщо це доречно, менш тривалого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу або зобов'язання.

Процентний дохід включається до складу доходів від фінансування в звітні про прибутки і збитки.

- Дивіденди

Виручка визнається, коли встановлено право Компанії на отримання платежу.

- Дохід від оренди

Дохід від нерухомості, наданої в операційну оренду, враховується по прямолінійному методу протягом терміну оренди і включається до складу виручки зважаючи на його операційний характер.

3.2.2. Необоротні активи, що утримуються для продажу, і припинена діяльність

Необоротні активи і групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу, оцінюються по меншому з двох значень – балансової вартості і справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. Внеоборотні активи і групи вибуття класифікуються як утримувані для продажу, якщо їх балансова вартість підлягає відшкодуванню, в основному, за допомогою операції з продажу, а не в результаті використання, що продовжується. Дана умова вважається дотриманою лише в тому випадку, якщо вірогідність продажу висока, а актив або група вибуття можуть бути негайно продані в своєму поточному стані. Керівництво повинно мати твердий намір зробити продаж, у відношенні до якого повинна очікуватися відповідність критеріям визнання в якості завершеної операції продажу протягом одного року з дати класифікації.

У звіті про сукупний дохід доходи і витрати від припиненої діяльності представляються окремо від доходів і витрат від діяльності, що продовжується, після прибутку після оподаткування, навіть якщо після продажу Компанія зберігає неконтрольовану частку участі в дочірній компанії. Результуючий прибуток або збиток (після вирахування податків) представляється в звіті про сукупний дохід.

Основні засоби і нематеріальні активи після класифікації в якості визнаних для продажу не підлягають амортизації.

3.2.3. Основні засоби

Облік основних засобів здійснюється по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисного використання чи тих, що приносять вигоду Компанії різними способами, враховуються окремо. Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за їх справедливою вартістю. Строк корисної експлуатації основних засобів визнається виходячи з очікуваної корисності активу.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним методом 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 спеціально призначеною комісією.

Об'єкти нерухомості оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації по будівлях і збитків від знецінення, визначених після дати переоцінки. Переоцінка здійснюється з достатньою частотою для забезпечення повноти в тому, що справедлива вартість переоціненого активу не відрізняється істотно від його балансової вартості.

Збільшення вартості від переоцінки відображається у складі іншого сукупного доходу і призводить до збільшення резерву переоцінки активів, що входить до складу власного капіталу, за винятком тієї його частини, яка відновлює зменшення вартості цього ж активу, в наслідок події попередньої переоцінки, яка була відображена раніше в звіті про прибутки і збитки. В цьому випадку збільшення вартості активу визнається в звіті про прибутки і збитки. Знецінення нерухомості в наслідок переоцінки визнається в звіті про прибутки і збитки, за винятком тієї його частини, яка безпосередньо зменшує позитивну переоцінку по тому ж активу, раніше визнану у складі резерву переоцінки.

Дооцінку об'єкта основних засобів, що входить до власного капіталу, буде прямо перенесено до збільшення резерву переоцінки активів, що входить до складу власного капіталу. Це може бути пов'язано з вибуванням активу або його ліквідацією.

Припинення визнання основних засобів або їх значного компонента відбувається при їх вибутті або у випадку, якщо в майбутньому не очікується здобуття економічних вигод від використання. Дохід або витрата, які виникли при припиненні визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу), включаються в звіт про прибутки і збитки за той звітний рік, в якому визнання активу було припинено.

Ліквідаційна вартість, термін корисного використання і методи амортизації активів аналізуються в кінці кожного річного звітного періоду і при необхідності коригуються.

3.2.4. Оренда

Визнання того, чи є операція орендою, або чи містить вона ознаки оренди, засновано на аналізі вмісту операції. При цьому на дату початку дії договору потрібно встановити, чи залежить його виконання від використання конкретного активу або активів, і чи переходить право користування активом в результаті даної операції.

3.2.5. Компанія як орендар

Фінансова оренда, по якій до Компанії переходять практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням орендним активом, капіталізується на дату початку терміну оренди за справедливою вартістю орендованого майна, або, якщо ця сума менша, - за дисконтованою вартістю мінімальних орендних платежів. Орендні платежі розподіляються між витратами по фінансуванню і зменшенням основної суми зобов'язання по оренді так, щоб вийшла постійна ставка відсотка на непогашену суму зобов'язання. Витрати по фінансуванню відображаються безпосередньо в звіті про прибутки і збитки.

Орендовані активи амортизуються протягом періоду корисного використання активу. Проте якщо відсутня об'єктивна упевненість в тому, що до Компанії перейде право власності на актив в кінці терміну оренди, актив амортизується протягом коротшого з наступних періодів: розрахунковий термін корисного використання активу і термін оренди.

Платежі по операційній оренді визнаються як витрати в звіті про прибутки і збитки рівномірно впродовж всього терміну оренди.

3.2.6 Компанія як орендодавець

Договори оренди, по яким в Компанії залишаються практично всі ризики і вигоди від володіння активом, класифікуються як операційна оренда. Первинні прямі витрати, понесені при укладенні договору операційної оренди, включаються в

балансову вартість переданого в оренду активу і признаються протягом терміну оренди на тій же основі, що і дохід від оренди.

3.2.7. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість спочатку оцінюється за первинною вартістю, включаючи витрати по операції придбання. Після первинного визнання інвестиційна нерухомість враховується за справедливою вартістю, яка відображає ринкові умови на звітну дату. Доходи або витрати, що виникають від зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включаються в звіт про прибутки і збитки за тот звітний рік, в якому вони виникли. Справедлива вартість визначається сертифікованим незалежним оцінювачем із застосуванням моделі оцінки відповідно до рекомендацій Міжнародного комітету із стандартів оцінки.

Визнання інвестиційної нерухомості в звіті про фінансове положення припиняється при її вибутті, або у випадку, якщо вона виведена з експлуатації, і від її вибуття не очікується економічних вигод в майбутньому. Різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу відображається в звіті про прибутки і збитки за тот звітний рік, в якому було припинено його визнання.

Переведення до категорії інвестиційної нерухомості або з даної категорії здійснюється тоді і лише тоді, коли має місце зміна в характері використання нерухомості. При переведенні з інвестиційної нерухомості в займаний власником об'єкт нерухомості умовна первинна вартість для цілей подальшого обліку є справедливою вартістю на момент зміни цілей використання. У разі, коли займає власником об'єкт нерухомості стає об'єктом інвестиційної нерухомості, Компанія враховує таку нерухомість відповідно до політики обліку основних засобів до моменту зміни мети використання.

3.2.8. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, які були придбані окремо, при первинному визнанні оцінюються за первинною вартістю. Первинною вартістю нематеріальних активів, придбаних в результаті об'єднання бізнесу, є їх справедлива вартість на дату придбання. Після первинного визнання нематеріальні активи враховуються за первинною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації і накопичених збитків від знецінення. Нематеріальні активи, вироблені усередині компанії, за винятком капіталізованих витрат на розробку продуктів, не капіталізуються, і відповідна витрата відображається в звіті про прибутки і збитки за звітний рік, в якому вони виникли.

Термін корисного використання нематеріальних активів може бути або обмеженим, або невизначеним.

Нематеріальні активи з обмеженим терміном корисного використання амортизуються протягом цього терміну і оцінюються на предмет знецінення, якщо є ознаки знецінення даного нематеріального активу. Період і метод нарахування амортизації для нематеріального активу з обмеженим терміном корисного використання передивляються, як мінімум, в кінці кожного звітного періоду. Зміна передбачуваного терміну корисного використання активу, відображається у фінансовій звітності як зміна періоду або методу нарахування амортизації, залежно від ситуації, і враховується як зміна облікових оцінок. Витрати на амортизацію нематеріальних активів з обмеженим терміном корисного використання визнаються в звіті про прибутки і збитки в тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріальних активів.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання - не амортизуються, а тестуються на знецінення щорік. Термін корисного використання нематеріального активу з невизначеним терміном використання передивляється щорік, з метою визначення того, наскільки прийнятно продовжувати відносити даний актив в категорію активів з невизначеним терміном корисного використання. Якщо це неприйнятно, зміна оцінки терміну корисного використання - з невизначеного на обмежений термін - здійснюється на перспективній основі.

3.2.9. Фінансові інструменти – первинне визнання і подальша оцінка

Фінансові активи

Первинне визнання і оцінка

Фінансові активи, що знаходяться у сфері дії МСФО (IAS) 9 «Фінансові інструменти», класифікуються відповідно як фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток; позики і дебіторська заборгованість; інвестиції, що утримуються до погашення; фінансові активи, що є в наявності для продажу; похідні інструменти, визначені як інструменти хеджування при ефективному хеджуванні. Компанія класифікує свої фінансові активи при їх первинному визнанні.

Фінансові активи, за винятком фінансових активів, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, спочатку признаються за справедливою вартістю, збільшеною на безпосередньо пов'язані з ними витрати по операції придбання.

Всі операції по купівлі або продажу фінансових активів, що вимагають поставання активів в строк, встановлений законодавством або правилами, прийнятими на певному ринку (торгівля на «стандартних умовах») визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Компанія приймає на себе зобов'язання купити або продати актив.

Фінансові активи Компанії включають грошові кошти і короткострокові депозити, торговельну і іншу дебіторську заборгованість, позики і інші суми до отримання, котировані і некотировані фінансові інструменти, а також похідні фінансові інструменти.

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових активів залежить від їх класифікації і розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Категорія «фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає фінансові активи, призначені для торгівлі, і фінансові активи, віднесені при первинному визнанні в категорію переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Фінансові активи класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні інструменти, включаючи відокремлені вбудовані похідні інструменти, також класифікуються як призначені для торгівлі, за винятком випадків, коли вони визначаються як інструменти ефективного хеджування згідно МСФЗ (IAS) 9.

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, враховуються в звіті про фінансове положення за справедливою вартістю, а чисті зміни справедливої вартості визнаються у складі витрат по фінансуванню в звіті про прибутки і збитки.

Фінансові активи, визначені при первинному визнанні як переоцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відносяться в цю категорію на дату первинного визнання і виключно при дотриманні критеріїв МСФЗ (IAS) 9. В Компанії відсутні фінансові активи, визначені нею в якості переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Компанія аналізує фінансові активи, призначені для торгівлі, відмінні від похідних інструментів, на предмет доцільності допущення про наявність наміру їх продажу в найближчому майбутньому. Компанія може прийняти рішення про перекласифікацію таких фінансових активів. Перекласифікація таких активів в категорію позик і дебіторської заборгованості, інструментів, що є в наявності для продажу, або фінансових інструментів, що утримуються до погашення, залежить від характеру активу. Аналіз, що проводиться, не робить впливу на фінансові активи, кла-

ПАТ «СК „Кий Авіа Гарант”

сифіковані як переоцінені за справедливою вартістю через прибуток або збиток, через використання компанією можливості обліку за справедливою вартістю; ці інструменти не можуть бути перекласифіковані після первинного визнання.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних та депозитних рахунках у банках, короткострокові депозити з первинним терміном погашення 3 місяці або менше.

Для цілей звіту про рух грошових коштів, грошові кошти і їх еквіваленти складаються з грошових коштів і короткострокових депозитів, згідно з визначенням вище.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи повинні бути класифіковані у склад дебіторської заборгованості.

Позики і дебіторська заборгованість

Позики і дебіторська заборгованість є непохідними фінансовими активами зі встановленими або визначуваними виплатами, які не котируються на активному ринку. Після первинного визнання фінансові активи такого роду оцінюються за амортизованою вартістю, яка визначена з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення. Амортизована вартість розраховується з врахуванням дисконту або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація на основі використання ефективної процентної ставки включається до складу доходів від фінансування в звіті про прибутки або збитки. Витрати, обумовлені знеціненням, признаються в звіті про прибутки і збитки у складі витрат по фінансуванню в разі позик і у складі інших операційних витрат в разі дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням резерву.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними – на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивне свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платіжів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів, негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визначений збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

Інвестиції, що утримуються до погашення

Непохідні фінансові активи з фіксованими або визначуваними платежами і фіксованим терміном погашення класифікуються як інвестиції, що утримуються до погашення, коли Компанія твердо має намір і здатна утримувати їх до терміну погашення. Після первинної оцінки інвестиції, що утримуються до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю, яка визначається з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення.

Амортизована вартість розраховується з врахуванням дисконту або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включається до складу доходів від фінансування в звіті про прибутки або збитки. Витрати, обумовлені знеціненням, признаються в звіті про прибутки і збитки у складі витрат по фінансуванню.

Припинення визнання

Фінансовий актив припиняє визнаватися, якщо:

- Термін дії прав на здобуття грошових потоків від активу закінчився;

- Компанія передала свої права на здобуття грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання по виплаті третій стороні отримуваних грошових потоків в повному обсязі і без істотної затримки за «транзитною» угодою;
- Компанія передала практично всі ризики і вигоди від активу;
- Компанія не передала, але і не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, але передала контроль над даним активом.

Якщо Компанія передала всі свої права на здобуття грошових потоків від активу, або уклала транзитну угоду, вона оцінює, чи зберегла вона ризики і вигоди, пов'язані з правом власності, і якщо так, то в якому обсязі. Якщо Компанія не передала, але і не зберегла за собою практично всі ризики і вигоди від активу, а також не передала контроль над активом, новий актив признається в тій мірі, в якій Компанія продовжує свою участь в переданому активі. В цьому випадку Компанія також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються з урахуванням того, яку частину прав і зобов'язань збережено за Компанією.

Участь, що продовжується, яка набуває форми гарантії по переданому активу, визнається по найменшій з наступних величин: первинній балансовій вартості активу або максимальної суми, виплата якої може вимагатися від Компанії.

Знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату Компанія оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими тоді і лише тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або декількох подій після первинного визнання активу (настання «випадку понесення збитку»), в наслідок чого піддається надійній оцінці вплив на очікувані майбутні грошові потоки по фінансовому активу або групі фінансових активів. Свідчення знецінення можуть включати вказівки на те, що боржник або група боржників випробовують істотну фінансову скруту, не можуть обслуговувати свою заборгованість або несправно здійснюють виплату відсотків або основної суми заборгованості, а також вірогідність того, що ними буде проведена процедура банкрутства або фінансової реорганізації іншого роду. Крім того, до таких свідчень відносяться спостережені дані, вказуючі на наявність того, що піддається оцінці зниження очікуваних майбутніх грошових потоків по фінансовому інструменту, зокрема, такі як зміна об'ємів протронутої заборгованості або економічних умов, що знаходяться в певному взаємозв'язку з відомими від виконання зобов'язань по виплаті боргів.

Фінансові активи, що враховуються за амортизованою вартістю

Відносно фінансових активів, що враховуються за амортизованою вартістю, Компанія спочатку проводить оцінку існування об'єктивних свідчень знецінення індивідуально значимих фінансових активів, або сукупно по фінансових активах, що не мають індивідуально значимих ознак. Якщо Компанія визначає, що об'єктивні свідчення знецінення індивідуально оцінюваного фінансового активу відсутні, незалежно від його значимості, вона включає даний актив в групу фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, а потім розглядає дані активи на предмет знецінення на сукупній основі. Активи, що окремо оцінюються на предмет знецінення, по яких визнається або продовжує визнаватися збиток від знецінення, не включаються в сукупну оцінку на предмет знецінення.

Фінансові зобов'язання**Первинне визнання і оцінка**

Фінансові зобов'язання, що знаходяться у сфері дії МСФО (IAS) 9, класифікуються відповідно як фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити і запозичення, або похідні інструменти, визначені як інструменти хеджування при ефективному хеджуванні. Компанія класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первинному визнанні.

Фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, збільшено в разі позик і кредитів на безпосередньо пов'язані з ними витрати по операції.

Фінансові зобов'язання Компанія включають торговельну та іншу кредиторську заборгованість, банківські овердрафти, кредити і позики, договори фінансової гарантії, а також похідні фінансові інструменти.

Зобов'язання і резерви

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

Зобов'язання компанії класифікуються як довгострокові (строк погашення більше 12 місяців) і поточні (строк погашення до 12 місяців).

Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображається в балансі за первісною вартістю яка дорівнює справедливій вартості отриманих товарів або послуг.

Компанія переводить частину довгострокової кредиторської заборгованості в стан короткострокової, коли станом на дату балансу, за умовами договору до повернення частини боргу залишається менше 365 днів.

Компанія формує страхові резерви з метою покриття збитків, які можуть виникнути.

Компанія визнає умовні зобов'язання, виходячи з їх критеріїв визнання, покладуючись на оцінку ймовірності їх виникнення і суми погашення, отриманої від експертів.

Кредити і позики

Після первинного визнання процентні кредити і позики оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи і витрати по таких фінансових зобов'язаннях признаються в звіті про прибутки і збитки при припиненні їх визнання, а також по мірі нарахування амортизації з використанням ефективної процентної ставки. Компанія не мала кредитів і позик, протягом звітних періодів, що закінчилися 31 грудня 2017 р., 31 грудня 2016 р. і 31 грудня 2015 р.

3.2.10. Запаси

У бухгалтерському обліку матеріальні цінності оприбутковуються за фактичними цінами придбання з урахуванням витрат на транспортування від постачальника, податки, збори та інші обов'язкові платежі. Запаси оцінюються за найменшою з двох величин: вартості придбання і чистої вартості реалізації.

Витрати, понесені при доставці кожного продукту до місця призначення і при введенні його в належний стан, враховуються таким чином:

Сировина і матеріали:

* витрати на покупку по методу «FIFO».

Запаси, що згідно з рішенням інвентаризаційної комісії не принесуть Товариству економічних вигод у майбутньому, визнаються неліквідними, та списуються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю і переоцініці не підлягають.

У Товаристві запаси відпускаються в експлуатацію або при іншому вибутті методом «FIFO» – «перше надходження-перший видаток».

Компанією використовуються:

- бланки суворого обліку, необхідні для надання послуг зі страхування;
- бланки суворого обліку, необхідні для господарських операцій (чекові книжки, трудові книжки та вкладиши до них, ліцензії, тощо)

3.2.11. Знецінення нефінансових активів

ПАТ «СК „Кий Авіа Гарант“»

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу. Якщо такі ознаки мають місце, або якщо потрібне проведення щорічної перевірки активу на знецінення, Компанія виробляє оцінку відшкодуваної вартості активу. Відшкодовувана вартість активу або підрозділу, що генерує грошові потоки (ПГП), – це найбільша з наступних величин: справедлива вартість активу (ПГП), за вирахуванням витрат на продаж, і цінність від використання активу (ПГП). Відшкодовувана вартість визначається для окремого активу, за винятком випадків, коли актив не генерує надходження грошових коштів, які, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групами активів. Якщо балансова вартість активу або підрозділу, що генерує грошові потоки, перевищує його відшкодовану вартість, актив вважається знеціненим і списується до відшкодуваної вартості. При оцінці цінності від використання майбутні грошові потоки дисконтуються по ставці дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і ризику, властиві активу. При визначенні справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж враховуються недовідні ринкові операції (якщо такі мали місце). При їх відсутності застосовується відповідна модель оцінки. Ці розрахунки підтверджуються оцінними коефіцієнтами, котируваними ціні акцій дочірніх компаній, що вільно обертаються на ринку, або іншими доступними показниками справедливої вартості.

Компанія визначає суму знецінення, виходячи з детальних планів і прогнозних розрахунків, які готуються окремо для кожного ПГП Компанії, до якого відносяться окремі активи. Ці плани і прогнози розрахунки, як правило, складаються на п'ять років. Для триваліших періодів розраховуються довгострокові темпи зростання, які застосовуються відносно прогнозованих майбутніх грошових потоків після п'ятого року.

3.2.12. Страхові та інвестиційні контракти Класифікація

Компанія укладає контракти, що передають передачу страхових ризиків або фінансових ризиків обох видів ризиків.

Страховими є контракти, які передають суттєвий страховий ризик. Такі контракти можуть також передавати фінансовий ризик. В якості загальної політики Компанія визнає значним ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, що принаймні на 10% перевищує суму відшкодування, що підлягає виплаті у разі, якщо страховий випадок не відбудеться.

Інвестиційними контрактами є договори, які передають фінансові ризики без значного страхового ризику.

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

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

Місцеві нормативні акти та умови цих договорів встановлюють основу для визначення сум на які додаткові дискреційні виплати розраховуються (УДУ право на надлишкові доходи) та в рамках якого Компанія може здійснювати розподіл в частинах та в терміні виплат передбачених для утримувачів контрактів. Принаймні 90% від надлишкового інвестиційного доходу має бути розподілене на утримувачів контрактів в цілому (що може включати майбутніх утримувачів контрактів); розмір та час виплат такого розподілу конкретним утримувачам контрактів є умовою дискреційної участі Компанії; предметом рекомендацій відповідного місцевого актуарія.

Страхові контракти та інвестиційні контракти з УДУ

Визнання та оцінка

Страхові контракти та інвестиційні контракти з УДУ класифікуються як *короткострокові договори страхування*. Це страхові контракти від нещасних випадків, страхування майна.

Договори *страхування від нещасних випадків* захищають клієнтів Компанії від ризику заповідання шкodi третім особам в результаті їх законної діяльності. Покрыття включає як договірні, так і позадоговірні події. Типовий захист, що пропонується, розроблений для роботодавців, які набувають юридичну відповідальність за виплату компенсації постраждалим працівникам (зобов'язання роботодавців) і для індивідуальних та корпоративних клієнтів, які мають відповідальність виплатити компенсації третім особам за тілесні ушкодження або пошкодження майна (цивільної відповідальності).

Договори *страхування майна* головним чином компенсують клієнтам Компанії шкodu, заповідання їх власності, або вартість втраченого майна. Клієнти, які здійснюють комерційну діяльність у власних приміщеннях також можуть отримати компенсацію за втрату доходів внаслідок неможливості використання застрахованої власності в їх підприємницькій діяльності (покрыття у зв'язку з припиненням діяльності).

По всім цим контрактам, премії визнаються доходом (зароблені премії) пропорційно терміну страхування. Частина премії, зобов'язання з незароблених премій. Премії відображено до вирахування комісії та валовою сумою з урахуванням будь-яких податків та зборів, які накладаються на такі премії.

Витрати по страховим вимогам та на врегулювання збитків відносяться на зменшення доходів по мірі їх виникнення на основі оціночної величини зобов'язань по компенсації власникам контракту або третім особам постраждалих від власників контракту. Вони включають в себе прямі і непрямі витрати на врегулювання збитків і впливають з подій, які сталися до кінця звітного періоду, навіть якщо вони ще не були заявлені до відома Компанії. Компанія не виключає своєї відповідальності за неоплаченими вимогами іншими, ніж вимогами по втраті працездатності. Зобов'язання за неоплаченими вимогами оцінюються з використанням припущень по конкретним випадкам, заявлених до Компанії, і статистичного аналізу за вимогами, що відбулися, але не є заявленими, та для оцінки очікуваних виплат більш складних вимог, на які можуть впливати зовнішні фактори(такі, як судові рішення).

Контракти з перестрахування

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

Виплати, на які Компанія має право відповідно до договорів перестрахування визнаються активами перестрахування. Ці активи складаються з короткострокових вимог до перестраховиків, а також довгострокової дебіторської заборгованості, які залежать від очікуваних вимог та винагород, що впливають з пов'язаних перестрахованих договорів страхування.

Дебіторська і кредиторська заборгованість, пов'язані з договорами страхування та інвестиційними контрактами

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

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

Суми від реалізації пошкодженого майна та отримані в результаті регресу

Деякі страхові контракти дозволяють Компанії продати майно (як правило, пошкоджене), яке отримане при врегулюванні вимог (наприклад, врятоване майно). Компанія також може мати право подавати претензії третім особам для оплати частини або всіх витрат (наприклад, право регресу).

Оцінки суми відшкодування від реалізації пошкодженого майна включаються в якості зменшення суми зобов'язань за страховими вимогами, а пошкоджене майно визнається в інших активах, якщо зобов'язання погашено. Зменшення зобов'язань визнається в сумі, яка може бути обґрунтовано повернута в результаті відчуження майна.

Відшкодування в наслідок регресу також розглядаються в якості знижки при оцінці зобов'язань за страховими вимогами і визнаються в інших активах, якщо зобов'язання погашено. Зменшення зобов'язань визнається в оціночній сумі відшкодування, яке може бути отримане в результаті дій проти винної третьої особи.

3.2.13. Винагороди працівникам

Всі винагороди працівникам в компанії обліковуються як поточні, відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам". В процесі господарської діяльності компанія сплачує обов'язкові страхові внески в бюджет за своїх працівників, в розмірі передбаченому законодавством України.

3.2.14. Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності компанії відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток".

Витрати з податку на прибуток, які відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із суми поточного і відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи із суми оподаткованого доходу (прибутку) за рік, який обчислюється згідно податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, коли існує ймовірність, що наявність майбутнього оподаткованого доходу дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або можуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

3.2.15. Власний капітал

Статутний капітал, включає в себе внески учасників. Компанія визнає резервний фонд власного капіталу, який сформований згідно статуту компанії.

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

Порядок розподілу накопиченого прибутку визначається зборами учасників.

3.2.16. Сегменти

У зв'язку з тим, що компанія займається одним видом діяльності, сегменти не виділяються.

У випадку розширення масштабів діяльності компанії і появи нових видів послуг, компанія буде надавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 38 "Операційні сегменти".

3.2.17. Пов'язані особи

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відносяться:
а) підприємства, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з підприємством;

- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Компанія є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Компанії;
- близькі родичи особи, зазначеної в а) або б)
- компанії, що контролюють Підприємство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Підприємстві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Підприємства, або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є зв'язаною стороною Підприємства.

У відповідності до ознак пов'язаних осіб, які наводяться в МСБО 24, до пов'язаних осіб в компанії належать: ПАТ «КИЙ АВІА».

3.2.18. Події які виникли після звітної дати

Керівництво компанії визначає порядок, дату підписання фінансової звітності і перелік уповноважених осіб, які можуть підписувати звітність.

При складанні фінансової звітності компанія враховує події, які виникли після звітної дати, і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ 10.

3.2.19. Форми фінансової звітності

Компанія визначає форми надання фінансової звітності у відповідності до рекомендацій МСФЗ 1.

Баланс (звіт про фінансовий стан) складається методом поділу активів і зобов'язань на поточні і довгострокові.

Звіт про фінансові результати (Звіт про фінансові результати) складається методом поділу витрат за функціональною ознакою.

Звіт про власний капітал надається в розгорнутому форматі.

Звіт про грошові потоки складається прямим методом відповідно до МСБО 7.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності до вимог, викладених у всіх МСБО.

4. Істотні облікові судження, оцінки значення та припущення

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «КИЙ АВІА ГАРАНТ» функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України.

Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти. Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою залежатиме від ефективності фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України. Водночас не існує чіткого уявлення того, що саме робитиме Уряд для подолання кризи.

ПАТ «СК „Кий Авіа Гарант”

У зв'язку з цим неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Компанії. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості її активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

4.2. Основні припущення, оцінки та судження

Під час підготовки фінансової звітності ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» 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, у яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, застосовуються 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 ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ»;
- 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 формування судження враховується прийнятність наведених далі джерел у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, де йдеться 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 формування судження враховуються останні 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

4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів

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».

Для оцінки статей, включених до фінансової звітності ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» було використано валюту первинного економічного середовища, у якому працює Компанія (функціональна валюта). Нею є українська гривня.

Основні курси обміну, що використовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

Валюта	31 грудня 2017 р., грн	31 грудня 2016 р., грн
1 євро (EUR)	33,50	28,42
1 долар США (USD)	28,07	27,19

Переоцінка активів в іноземній валюті здійснювалась щоденно за курсами Національного банку України, які діяли на відповідну дату.

4.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Переоцінка інвестиційної нерухомості із залученням незалежних оцінювачів здійснювалась на початок звітного періоду, а саме на 31.12.2016 року. Протягом 2017 року оцінку інвестиційної нерухомості із залученням незалежних оцінювачів ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» не проводило.

Управлінський персонал вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котировки недоступні, 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 відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій;
- б) зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

4.2.5. Використання ставок дисконтування

Станом на 31.12.2017 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 11,8% річних, за портфелем депозитів у доларах США – 6,7% річних.

4.2.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Кошти, розміщені на рахунках в комерційних банках, що знаходяться в стадії ліквідації, відображаються в балансі за вирахуванням резерву сумнівних боргів, який сформовано на суму даної заборгованості. Кошти, розміщені на рахунках в комерційних банках, які не виконують своїх зобов'язань протягом місяця, відображаються в балансі за справедливою вартістю, яка є нижчою за номінальну.

Значне й тривале зниження справедливої вартості акцій банку є свідченням того, що такий фінансовий інструмент знецінений, а це призвело до винесення судження щодо його знецінення до нульової вартості.

На кожну звітну дату управлінський персонал проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається

на основі власного професійного судження управлінського персоналу 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.

4.2.7. Остаточні зобов'язання за вимогами, що заявлені за договорами страхування

Оцінка остаточного зобов'язання, що випливає з вимог за договорами страхування є найбільш важливою бухгалтерською оцінкою Компанії. Існує декілька причин невизначеності, які необхідно враховувати при оцінці зобов'язань, по яким Компанія в кінцевому випадку буде здійснювати виплати за такими вимогами. Зокрема, збільшилися вимоги по договорам страхування медичних витрат. Вимоги аналізуються окремо для припинених та не припинених вимог. Розвиток великих втрат аналізується окремо. Вимоги за не припиненими вимогами можуть бути оцінені з більшою надійністю, і процеси оцінки Компанії відображають всі фактори, які впливають на кількість і терміни потоків грошових коштів за цими договорами. Коротший період для врегулювання цих вимог дозволяє Компанії досягти більш високого ступеня впевненості в оціночній вартості вимог; і порівняно мало випадків, що виникли, але не заявлені, існує в кінці року. Однак, чим довше часу необхідно для оцінки виявлення припинених вимог, тим процес оцінки є більш невизначеним по цих вимогам. Практично всі зобов'язання по випадках, що виникли, але не заявлені, за договорами страхування медичних витрат відносяться до вимог припинених.

Результат збільшення зобов'язань по причині коливання курсу валют та зрощення витрат на медичні послуги по договорам страхування медичних витрат, укладених подорожуючими за кордон та страховий захист по яким надається у валюті даної країни або міжнародній валюті, та виплата страхового відшкодування проводиться у гривні по курсу Національного банку України на день складання страхового акту, може вплинути на вимоги попереднього року, у зв'язку з вищими витратами на врегулювання припинених вимог.

За підсумками 2017 року Компанія вважає, що зобов'язання по припиненим вимогам страхування медичних витрат розраховане станом на кінець року є адекватним. Тим не менш, зростання вартості буде вимагати визнання додаткових втрат, ніж очікується в даний час.

4.3. Управління страховими та фінансовими ризиками

Компанія укладає договори, що передають страхові ризики та/або фінансові ризики.

У цьому розділі узагальнені ризики та підходи, які Компанія використовує для управління ними.

4.3.1. Страхові ризики

Ризик будь-якого договору страхування – це можливість того, що страховий випадок відбудеться та невизначеність суми заявлених вимог. За суттю договору страхування, цей ризик є випадковим і тому непередбачуваним. Страхові випадки є випадковими, і фактична кількість і сума претензій та відшкодувань будуть змінюватися з року в рік в порівнянні з рівнем, встановленим з використанням статистичних методів.

Практикою Компанії напрацьовано певні методи управління ризиком:

- 1) *Метод усунення ризику* (спроба уникнення ризику (не слід виробляти та продавати небезпечну продукцію), але зникає і можливість отримання прибутку).
- 2) *Метод запобігання втрат і контроль* допомагає уникнути випадковості і знизити збитки.
- 3) *Метод поглинання* (відшкодування збитків за рахунок власних коштів).
- 4) *Метод страхування* дає змогу розподілити ризик між великою кількістю страхувальників, які під нього підпадають.

Управління страховими ризиками – це заходи спрямовані на зменшення ризику в системі страхових відносин. Вони в Компанії здійснюються в три етапи:

- 1) *Дослідницький* (деталізоване дослідження ризиків, збір і аналіз інформації про них, оцінка ризиків).
- 2) *Підготовчий*, який передбачає порівняння характеристики та ймовірностей ризику на основі його аналізу та оцінки. Результатом цього аналізу є вирішення питання: "Якою мірою ризик, прийнятний до страхування?": Повністю; Частково; Зовсім не прийнятний.
- 3) *Вибір конкретних засобів* які можуть вплинути на ризик зменшивши його або усунувши зовсім.

При аналізі ризику аналізуються всі ризикові обставини які його характеризують. Для більш успішної оцінки ризику виділяються критерії оцінки тобто групи ризику, кожна з яких включає приблизно однакові за ознаками об'єкти.

Оцінка об'єкта необхідна для визначення розміру страхової суми, а оцінка ризику дає можливість визначити відповідну ціну страхової послуги.

Для найбільш повної і достовірної оцінки ризику та визначення ймовірності збитку необхідно мати відповідну достовірну інформацію. Для цього здійснюють тривале спостереження за великою кількістю об'єктів.

Компанія важливу увагу приділяє чіткому визначенню вимог до страхувальника та повноті інформації, яку містить заява-опитувальник на страхування, що дає можливість використання різних варіантів рішень щодо укладання договору страхування; прийняти ризик на стандартних умовах; запропонувати страхування на нестандартних умовах; відмовити в прийомі ризику на страхування; відхилити ризик на якийсь термін.

Розміри страхових тарифів є важливим інструментом управління ризиками у Компанії, та встановлюються з урахуванням власного досвіду або за аналогією з іншими компаніями.

Позитивним досвідом практики управління є власна тарифна політика Компанії. Сформульовано її принципи: еквівалентність страхових відносин сторін; достатність більшості страхувальників завдяки невеликим розмірам страхових тарифів; відносна сталість розмірів тарифної ставки протягом тривалого часу.

Компанія використовує оптимальну індивідуалізацію страхового тарифу із застосуванням системи франшиз, що надає страховику можливість впливати на розмір страхового внеску та можливість знизити ціну страхування, що має особливе значення в умовах конкурентної боротьби за страхувальника.

Компанія має мету постійного збільшення основних фінансових показників. Сприяє цьому будуть такі напрямки, як розширення страхового поля, залучення нових клієнтів і продаж їм більшої кількості страхових продуктів, підвищення професіоналізму страхової компанії, здійснення управління страховими ризиками.

Для здійснення управління страховими ризиками Компанією розраховано показник "рівень страхових виплат", розмір якого дає уявлення про ефективність страхового бізнесу та можливість оцінити, яку частину від одержаних коштів страхова компанія спрямувала на страхові виплати (табл.1).

Цей показник розраховується в цілому по Компанії і за рахунок аналізу динаміки цього показника визначаються критичні моменти, які потребують захисних дій з боку менеджменту Компанії. Для більш детального аналізу окремого виду страхування Компанія використовує показник страхових виплат по окремим видам страхування. Це дає змогу оцінити збитковість того чи іншого виду страхування і забезпечити належне корегування у процесі його стимулювання.

Найбільший відсоток рівня страхових виплат по Компанії за 2015-2017 роки припадає на особисте страхування, що засвідчує якість роботи Компанії відносно захисту фізичних осіб від впливу різного роду ризиків. Але, негативно позначається на прибутку від страхової діяльності.

Другим за рівнем збитковості є страхування наземного транспорту.

ПАТ «СК „Кий Авіа Гарант“

Наземний транспорт являє собою невід’ємну складову розвитку суспільства та користується популярністю серед фізичних та юридичних осіб.

(а) Частота і тяжкість вимог

На частоту і тяжкість вимог страхування наземного транспорту може вплинути декілька чинників. Постійно зростаюча кількість автомобілів, збільшення інтенсивності руху на тих самих обмежених шляхах лише збільшує ризиковість даного виду страхування. Велика кількість страхових випадків під час експлуатації наземного транспорту потребує ефективного управління страховими ризиками для мінімізації в майбутньому фінансових витрат Компанії.

На частоту і тяжкість вимог страхування майна впливають кліматичні зміни, що призводять до виникнення більш частих і важких екстремальних погодних явищ (наприклад, повені, урагани і тайфуни) і їх наслідків (наприклад, суттєвих вимог).

Компанія управляє ризиками майнового страхування через андеррайтингові стратегії, застосування угоди про перестраховування. Перестрахові договори включають покриття надлишкових виплат, покриття для уникнення збитків і покриття за катастрофами.

Стратегія андеррайтингу намагається забезпечити, щоб ризики були добре диверсифіковані з точки зору типу та суми ризиків, типу промисловості та географічного розташування.

Ліміти андеррайтингу встановлюються в цілях дотримання відповідних критеріїв відбору ризиків. Наприклад, Компанія має право не продовжувати окремі договори, може накласти франшизу і має право відмовитися від оплати шахрайських претензій. Договори страхування також дають право вимагати від третіх осіб оплати частини або всіх витрат (наприклад, регрес).

Перестрахові договори включають покриття надлишкових виплат, покриття для уникнення збитків і покриття за катастрофами. Ефект від такої угоди про перестраховування такий, що Компанія не повинна понести загальну суму чистих страхових збитків більш ніж протягом одного року.

Вимоги за майновим страхуванням розглядаються в індивідуальному порядку принаймні два рази на рік і коригуються з урахуванням останньої інформації за пов’язаними фактами, чинним законодавством, юрисдикції, умов та положень договору, та інших факторів. Компанія активно управляє і проводить дані врегулювання за вимогами по майновому страхуванню для скорочення впливу непередбачуваних подій.

Для управління страховими ризиками Компанією розраховано показник «дохідність» (табл. 1).

Відсоток дохідності по ПАТ СК «Кий Авіа Гарант» за 2015-2017 роки більше 88,08%.

Постійна висока дохідність по майновому страхуванню на протязі попередніх років означає відносну забезпеченість гарантування страхових виплат у подальшому.

У таблиці видно, що за 2015-2017 роки пріоритетним було особисте страхування. Це свідчить про збільшення страхової культури населення. За 2017 рік є тенденція зменшення обсягу страхування наземного транспорту (крім залізничного). Основними проблемами, що сприяли зниженню страхування наземного транспорту є низький рівень доходів населення, зменшення кількості укладених договорів, ситуація в країні. Компанії потрібно звернути увагу на таке: активний пошук ще неосвоених ринкових ніш та розробку та впровадження нових страхових продуктів; страхові продукти, обсяг страхування по яких значно зменшився (страхування наземного транспорту (крім залізничного)); надання високого сервісу, впровадження новітніх онлайн технологій.

Враховуючи специфіку ринку страхових послуг, тобто що Компанія завжди ризикує, беручи на себе відповідальність по страхуванню, на підставі проведеного аналізу, Компанії потрібно збільшити кількість договорів з меншими страховими сумами. Також домогтися, щоб кількість нових договорів перекинула кількість договорів, що закінчуються, причому перекриття повинно поширюватися не тільки на число договорів та суму внесків по них, але і на страхову суму, термін страхування.

(б) Джерела невизначеності при оцінці майбутніх виплат

Вимоги за договорами майнового страхування підлягають виплаті у разі стання страхового випадку. Компанія несе відповідальність за всі страхові випадки, що відбулися протягом терміну дії договору страхування. Зобов’язання за вимогами можуть вирішуватися протягом тривалого періоду часу з причин обгрунтованих сумнівів стосовно законності прав Страховальника на отримання страхового відшкодування (подані документи не дають змоги повністю з’ясувати причини і обставини страхового випадку, розмір заподіяної шкоди, обставини, що підтверджують право Страховальника на одержання відшкодування, обсяг і характер пошкоджень майна не відповідають причинам і обставинам страхового випадку).

Страхове відшкодування, яке здійснюється за цими договорами, є відшкодуванням збитків, яких зазнав Страховальник внаслідок пошкодження та/або знищення майна в результаті володіння, користування і розпорядження цим майном. Орієнтовна вартість вимог включає в себе прямі витрати, які будуть понесені при врегулюванні претензій, за мінусом очікуваної суми за регресом. Компанія приймає всі розумні заходи, щоб переконатися, що вона має відповідну інформацію про заявлені вимоги. Однак, враховуючи невизначеність за вимогами, цілком імовірно, що кінцевий результат виявиться відмінним від первісно встановлених зобов’язань. Сума вимог за майновим страхуванням чутлива до рівня виплат за рішенням суду та історії правових прецедентів з питань договорів та цивільних правопорушень. На договори майнового страхування також впливає поява нових типів прихованих претензій, але резерви на такі претензії не розраховані на кінець звітного періоду.

При оцінці зобов’язань по витратах за заявленими збитками, які не виплачені, Компанія розглядає будь-яку інформацію, доступну від оцінників збитків і інформацію про суму врегулювання вимог зі схожими характеристиками в попередні періоди. Суттєві вимоги оцінюються в кожному конкретному випадку на індивідуальній основі або прогноуються окремо, щоб врахувати можливий руйнівний ефект від їх розвитку і поширення на іншу частину портфеля.

За підсумками 2017 року Компанія вважає, що її зобов’язання по припиненим вимогам є адекватними. Тим не менш, більш постійні зміни в європейському кліматі може призвести до більшої частоти і тяжкості вимог, ніж очікується в даний час.

При оцінці зобов’язань по витратах за заявленими збитками, які ще не виплачені, Компанія розглядає будь-яку інформацію, доступну від оцінників збитків і інформацію про суму врегулювання вимог зі схожими характеристиками в попередні періоди. Суттєві вимоги оцінюються в кожному конкретному випадку на індивідуальній основі або прогноуються окремо, щоб врахувати можливий руйнівний ефект від їх розвитку і поширення на іншу частину портфеля.

Де це можливо, Компанія застосовує кілька методів для оцінки необхідного рівня резервів. Це забезпечує більш глибоке розуміння тенденцій, властивих планованому виду діяльності. Прогнози, що дають різні методики також допомагають в оцінці діапазону можливих результатів. Найбільш прийнятна методика оцінки вибирається з урахуванням характеристик виду бізнесу і ступеня розвитку збитковості за кожним роком виникнення подій.

Кредитний спред

Виходячи із специфіки страхування, кожному клієнту не можливо присвоїти оремий рейтинг, натомість можна присвоїти рейтинг групі клієнтів, які знаходяться під страховим покриттям кожного з видів страхування.

за договорами страхування від нещасних випадків AA
за договорами медичного страхування (безперервного страхування життя) BB
за договорами страхування наземного транспорту (крім залізничного) BBB

за договорами страхування повітряного транспорту	BBB
за договорами страхування водного транспорту	BBB
за договорами страхування вантажів та багажу	AA
за договорами страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	AAA
за договорами страхування майна	AA
за договорами страхування відповідальності перед третіми особами	BBB
за договорами страхування кредитів	AAA
за договорами страхування інвестицій	BB
за договорами страхування фінансових ризиків	BB
за договорами страхування виданих та прийнятих гарантій	BBB
за договорами страхування медичних витрат	A
за договорами обов’язкового страхування працівників відомчої та сільськопожежної охорони і членів ДПД	A
за договорами авіаційного страхування цивільної авіації	AAA

Якщо зробити розрахунок у процентному відношенні відповідно до отриманих страхових платежів по кожному виду страхування за 2017 рік то отримаємо наступний страховий рейтинг:

Всього отримано страхових платежів за 2017 рік **7325,0** тис.грн.

Кредитний рейтинг	Спред	
	Зайшло коштів за 2017р., тис грн.	% від загальної кількості страхових платежів
A	5539	76
AA	1263	17
AAA	42	1
BB	183	2
BBB	298	4

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Управлінський персонал здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов’язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСБО 26 на кінець кожного звітного періоду.

Членів ДПД	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.	Ринковий, витратний	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 очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

ПАТ «СК „Кий Авіа Гарант“

Членів ДПД	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання)		2 рівень (вихідні дані, (окрім цін котирування, віднесені до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання прямо або опосередковано)		3 рівень (вихідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі)		Усього	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Дата оцінки								
Інвестиційна нерухомість					5794	-	5794	-
Торговельна дебіторська заборгованість					167	39	167	39
Інша поточна дебіторська заборгованість					717	1409	717	1409
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками					9	9	9	9
Торговельна кредиторська заборгованість					93	42	93	42

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

Найменування показників	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2017 рік	2016 рік	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4	5
Інвестиційна нерухомість	5794	-	5794	-
Торговельна дебіторська заборгованість	167	39	167	39
Грошові кошти та їх еквіваленти	7047	5157	7047	5157
Торговельна кредиторська заборгованість	93	42	93	42

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Компанії вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. Рекласифікація у фінансовій звітності за звітний рік у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року не здійснювалися.

У фінансовій звітності за 2017 рік виправлено помилку з надмірного нарахування витрат з податку на прибуток за 2016 рік у сумі 3 тис. грн. Виправлення помилки попереднього періоду проведено за рахунок нерозподіленого прибутку.

7. Використання нових та переглянутих стандартів, які були випущені і набирають чинності в 2018 році.

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 набувають чинності 01 січня 2018 року.

МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання»

Застосування стандарту МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» не вплинуло на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2017 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» застосовується до фінансових звітів Товариства за період, що починається з 01 січня 2018 року. МСФЗ 9 впроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і зобов'язань. Товариство починає застосовувати новий стандарт з 01 січня 2018 року.

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

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається у сумі, що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцю. 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. Дистрокове 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 IFRS 16 орендні зобов'язання розраховуються як дисконтовані 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 IFRS 16 люба оренда для орендаря - це операція фінансування. Очікується збільшення активів і пасивів в бухгалтерському балансі. Зміни торкнуться характеру витрат і моделі визнання. IFRS 16 Компанія 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. Дистрокове застосування цього стандарту дозволено. Новий стандарт забезпечить рівні умови страховиків, які звітують за МСФЗ, що надасть можливість користувачам оцінити фінансову стійкість страховиків.

«Щорічні удосконалення МСФЗ».

Дані поправки вступають 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 дистрокове застосування.

Тепер в звіті необхідно вказувати:

- зміни в результаті грошових потоків від фінансової діяльності;
- зміни в результаті отримання або втрати контролю над дочірніми організаціями та іншими бізнесами;
- впливу змін курсів валют;
- зміни у справедливій вартості;
- інші зміни.

Поправки стосуються тих зобов'язань, грошові потоки за якими класифіковані в звіті про рух грошових коштів як потоки від фінансової діяльності. Вимоги про розкриття застосовуються також і щодо змін у фінансових активах (наприклад, активах, які хеджують зобов'язання, обумовлені фінансовою діяльністю) в разі, якщо мали місце або майбутні грошові потоки за такими фінансовими активами будуть включені до складу грошових потоків від фінансової діяльності.

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

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 розкривається в звіті про фінансовий стан, включаючи їх зміни. Хоча цей спосіб і рекомендований стандартом, він може бути замінений іншим, більш відповідним, з позиції, що звітує. Головне, щоб користувачі фінансової звітності могли зв'язати статті, включені в звірку, зі звітом про фінансове становище і звітом про рух грошових коштів.

Важливо показати зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, окремо від змін в інших активах і зобов'язаннях. Ретроспективно вимога не застосовується і за порівняльний період інформація не приводиться. Дані поправки не мають впливу на фінансову звітність Компанії.

МСБО (IAS) 12 Визнання відстрочених податкових активів по нерезалізованих збитках

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

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 погашення такого активу організація отримає вираховання 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 тими 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, наскільки ймовірним є те, що актив буде реалізований (використаний) за ціною, що перевищує його балансову оцінку. Наприклад, організація планує тримати фінансовий актив до його повного погашення та отримати належні за нього грошові потоки. В цьому випадку тимчасова різниця зараховується. Якщо ж актив планується продати на ринку з урахуванням знецінення і прийняти збиток за первісним придбанням неможливо, то від'ємна різниця не визнається.

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».

Нові поправки МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти» запропоновані для обговорення

Проект призначений для розв'язання проблеми з різними датами вступу в дію даного стандарту та МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти: класифікація і оцінка». Поправки пропонують два варіанти для страхових компаній в рамках МСФЗ (IFRS) 4:

ПАТ «СК „Кий Авіа Гарант“

▪ суміщений підхід (overlay approach) дозволяє рекласифікувати з прибутку або збитків в іншому сукупному прибутку деякі доходи або витрати, що виникають в результаті зміни оцінки фінансових активів (після переходу від МСФЗ (IAS) 39 на МСФЗ (IFRS) 9, до вступу в силу нового МСФЗ (IFRS) 4;

▪ відкладений підхід (deferral approach) дозволяє компаніям, чия основна діяльність - випуск страхових контрактів по МСФЗ (IFRS) 4, використовувати додаткове тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9. Підхід можливий також до вступу в силу МСФЗ (IFRS) 4, однак після 1 січня 2021 року свою дію припинить.

8. Розкриття інформації, що підтверджує статті фінансової звітності

8.1. Основні засоби

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року у розрізі кожного об'єкта. Первісною вартістю основних засобів, придбаних за оплату, визнається сума фактичних витрат на придбання, спорудження та виготовлення таких засобів, включаючи суму податку на додану вартість.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Основні засоби амортизуються прямолінійним методом. Ставки амортизації визначаються виходячи зі строку економічної корисності, що відповідає строку очікуваного корисного використання активу. Амортизація основних засобів починається з дати, коли об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання. Строки корисного використання основних засобів є такими:

- Будівлі - 15-50 років
- машини та обладнання - 3-5 років
- транспортні засоби - 3-15 років
- інші основні засоби - 3-5 років

На балансі компанії відображені наступні основні засоби вартістю:

Назва ОЗ	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість
Будівлі	9114	585	8529
Інші ОЗ	314	177	137

Нерухоме майно - трикімнатна квартира була придбана компанією в травні 2006р. Термін корисного використання визначено протягом 40 років. Ліквідаційна вартість 150 тис. грн.

Нерухоме майно - нежиле приміщення було придбано компанією в серпні 2004р. Термін корисного використання визначено протягом 40 років. Ліквідаційна вартість 500 тис.грн.

Нерухоме майно - нежиле приміщення було придбано компанією в грудні 2014р. Термін корисного використання визначено протягом 50 років. Ліквідаційна вартість 500 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2016 року професійним суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «Агентство незалежної оцінки «Ваш Експерт» (сертифікат №430/15, дата видачі: 25 травня 2015 року, виданий Фондом державного майна України) проведена переоцінка балансової вартості об'єктів нерухомості до рівня справедливої (ринкової) вартості. В 2017 році переоцінка нерухомості не проводилася, оскільки відхилення балансової вартості об'єктів нерухомості від аналогічних за параметрами об'єктами на ринку столичної нерухомості не перевищує 5 %.

Групи основних засобів та інвестиційна нерухомість

	Інвестицій- на нерухо- мість	Основні засоби		
		Будівлі	Машини, об- ладнання, інші	Всього ОЗ
Первісна вартість на 01.01.2017р.	-	9114	354	9468
Надійшло за звітний період	-	-	31	31
Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-
Переоцінка зносу	-	-	-	-
Вибуття	-	-	71	71
Переведенні в іншу кате- горію	6086	(6086)	-	-
Первісна вартість на 31.12.2017р.	6086	3028	314	3342
Накопичена амортизація на 01.01.2017р.	292	233	185	418
Амортизація за період	0	60	50	110
Накопичена амортизація на 31.12.2017р.	292	293	177	470
Залишкова вартість на 01.01.2017р.	5794	2795	169	2964
Залишкова вартість на 31.12.2017р.	5794	2735	137	8666

У зв'язку зі змінами в характері використання з 01 січня 2017 року 2 об'єкти нерухомості були переведені до категорії інвестиційної нерухомості.

Нарахування амортизації вартості землі і незавершених капітальних інвестицій та інвестиційної нерухомості не здійснюється.

8.2. Нематеріальні активи

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

Об'єктами нематеріальних активів є:

- програмне забезпечення;
- ліцензії.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

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

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 3 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Зменшення корисності нематеріальних активів з невизначеним строком корисної експлуатації здійснюється щорічно шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю.

Тис. грн.

Нематеріальні активи	31.12.2015р.	31.12.2016р.	31.12.2017р.
Нематеріальні активи	312	335	295
первісна вартість	397	466	484
Переоцінка	-	-	-
Надійшло	40	69	19
В тому числі, збільшення вартості за рахунок модернізації	-	69	-
Вибуло	-	-	1
накопичена амортизація	85	131	189

в т.ч. ліцензії в сумі 177 тис.грн. на право провадження страхової діяльності, як не амортизуемий компонент нематеріальних активів, т.я. мають безстроковий строк дії.

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

Запаси враховуються за однорідними групами:

- Сировина та матеріали;
 - Паливо;
 - Інші матеріали.
- Запаси відображаються у фінансовій звітності за собівартістю. Причинами списання запасів є:
- використання в процесі надання страхових послуг та на збут;
 - пошкодження;
 - часткове або повне застарівання;

Запаси в балансі виглядають так:

Найменування показника	31.12.2015р.	31.12.2016р.	31.12.2017р.
Сировина й матеріали	14	18	34
Паливо	2	-	-
Інші матеріали	9	1	1
Разом:	25	19	35

Компанія застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у використання за ідентифікованою собівартістю. Запасів, переданих у переробку, на комісію та в заставу немає.

У 2017 році у Компанії відсутні підстави для знецінення запасів.

8.4. Фінансові інвестиції компанії

Фінансові інвестиції обліковуються відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» і МСБО 9 «Фінансові інструменти».

З метою складання фінансової звітності фінансові інвестиції класифікуються за категоріями:

- фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю;
 - фінансові інвестиції, які обліковуються за амортизованою собівартістю.
- Фінансові активи, доступні для продажу - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як: а) позики та дебіторська заборгованість; б) утримувани до строку погашення інвестиції або в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Компанія не володіє пайовими і борговими цінними паперами.

Інвестиції, наявні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю. Станом на 31.12.2016р. на балансі компанії відображені довгострокові фінансові інвестиції на суму 6130 тис. грн.. Довгострокові фінансові інвестиції складаються з інвестицій в корпоративні права Товариства з додатковою відповідальністю «Бізнес Ерлайнс Гарант», які придбані в 2002р. При цьому компанія володіє 98,95% статутного капіталу товариства. У зв'язку із невизначеністю щодо перспектив роботи та розвитку ТОВ «Бізнес Ерлайнс Гарант», в 2017 році прийняте рішення щодо знецінення вартості фінансової інвестиції в корпоративні права даного підприємства. Сума знецінення становила 360 тис. грн.

Фінансові інвестиції, які належать товариству на правах власності виглядають так:

Найменування	31.12.2015р.	31.12.2016р.	31.12.2017р.
інвестиції в компанію - Бізнес Ерлайнс Гарант, ТОВ	6130	6130	5770

Компанією прийняте рішення щодо обліку в окремих фінансових звітах інвестицій у підприємства відповідно до МСФО 9, як для обліку інвестицій в інструменти власного капіталу, які не обертаються на організованих ринках (корпоративні права в ТОВ).

Компанія не подає консолідовану фінансову звітність відповідно до МСФО 27 п.10 а)б), тому що акції капіталу не обертаються на відкритому ринку (на національній чи на іноземній фондовій біржі або ж на позабіржовому ринку, в тому числі на місцевому та регіональному ринках).

8.5. Активи перестрахування

Найменування показника	31.12.2015р.	31.12.2016р.	31.12.2017р.
Частка перестраховиків в страхових зобов'язаннях, в тому числі:	336	34	41
- частка перестраховика в резервах незароблених премій	336	34	41
Всього:	336	34	41

Обчислення величини частки перестраховиків у резервах незароблених премій здійснюється у порядку, за яким визначається величина резервів незароблених премій за такими видами страхування, з урахуванням дати вступу в дію договору перестрахування.

8.6. Інші фінансові активи

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості компанія здійснює відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

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 аванси видані різним організаціям.

Дебіторська заборгованість класифікується:

ПАТ «СК „Кий Авіа Гарант”

- 1) рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при продажу страхових послуг;
2) векселі до отримання;
3) дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією;
4) інша заборгованість:

Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю і балансова вартість її зменшується застосовуючи метод ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів до строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

тис. грн.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	31.12.2015р.	31.12.2016р.	31.12.2017р.
Розрахунки з вітчизняними страховальниками	50	39	167
Всього	50	39	167

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги представляє собою заборгованість за страховою діяльністю, а саме, премії до отримання від власників страхових полісів.

Станом на 31.12.2017 року у складі дебіторської заборгованості за продукцію, товари, послуги обліковуються заборгованості ПАТ «КИЙ АВІА» по перерахуванню страхових внесків в сумі 134 тис. грн. Заборгованість поточна, сформувалася в межах 2 днів, визначених законодавством для перерахування страхових внесків агентом страховику, в перших числах січня 2018 року заборгованість була сплачена. Простроченої дебіторської заборгованості за діючими договорами страхування Компанія не має.

Інша дебіторська заборгованість

тис. грн.

Інша дебіторська заборгованість	31.12.2015р.	31.12.2016р.	31.12.2017р.
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	57	62	72
Розрахунки с бюджетом	27	27	19
Інша поточна дебіторська заборгованість	1928	1409	717
Всього	2012	1498	808

В складі «Іншої дебіторської заборгованості» відображена, в тому числі заборгованість неплатоспроможних банківських установ за вирахуванням резерву сумнівних боргів, сформованого на дану заборгованість. Заборгованість виникла за депозитними вкладками в наступних банківських установах:

Банківська установа	Постанова НБУ про ліквідацію
ЕКСПОБАНК, АТ КБ	№ 41 від 21.01.2015 року
Контракт, Торговельно-фінансовий банк, ВАТ	№ 876 від 10.12.2015 року
НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЙНІ БАНК	№ 853 від 01.12.2015 року
Реал Банк, ВАТ	№ 295 від 21.05.2014 року
УКРІНБАНК, ПАТ	№ 180 від 22.03.2016 року
Фінанси та кредит, КРУ КБ	№ 898 від 17.12.2015 року

8.7. Капітал

Статутний капітал Товариства сформований учасниками та сплачений у повному обсязі грошовими коштами. Права учасників щодо часток у статутному капіталі встановлені Статутом товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо часток у статутному капіталі учасники не мають. Протягом 2017 року статутний капітал не змінювався.

Станом на 31.12.2017 р. зареєстрований та сплачений статутний капітал складає 13500 тис.грн. і складається з 270 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 50,00грн. кожна.

Компанія формує резервний капітал. Резервний капітал Компанії згідно рішення Загальних зборів акціонерів було збільшено в 2017 році на 15 тис. грн. Станом на 31.12.2017 року резервний капітал компанії становить 839 тис. грн.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Загальними зборами акціонерів.

Вартість чистих активів компанії станом на 31 грудня 2017р. становить - 18940 тис. грн. і є більшою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика 13500 тис. грн. на 5440 тис. грн.

8.8. Капітал у дооцінках

тис.грн

Найменування показника	31.12.2015р.	31.12.2016р.	31.12.2017р.
Резерви дооцінок основних засобів	3847	4538	4478

Зменшення Капіталу у дооцінках в 2017 році відбулося за рахунок визнання сукупного доходу на суму амортизації нарахованої за об'єктами нерухомості підприємства, вартість яких була дооцінена до рівня справедливої (ринкової) вартості.

8.9. Резерви

Компанія сформовані наступні страхові резерви:

- Резерв незароблених премій
- Резерв заявлених, але не виплачених збитків

тис.грн.

Найменування показника	2015 рік	2016 рік	2017 рік
Резерви:			
Страхові резерви.	2600	2340	2781
Технічні резерви:			
резерви незароблених премій	2139	1877	2423
резерви заявлених, але не виплачених збитків	461	463	358
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій	336	34	41
Частка перестраховиків у резервах заявлених, але не виплачених збитків	-	-	-
Резерв на оплату відпусток	52	44	55

Товариство розраховує суму страхових резервів для кожного виду страхування (ліцензій) відповідно до вимог чинного законодавства та відповідних нормативних актів. Резерв незароблених премій Товариства має наступну структуру за видами страхування:

тис. грн.

Види страхування	2015 рік	2016 рік	2017 рік
Добровільне страхування:	2138,3	1876	2422,8
Страхування від нещасних випадків	470,9	137,7	124,9
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	129,7	135,6	108,3
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	226,7	231,7	257,2
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	97,1	21,1	8,2
Страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)]	87,5	17,1	7,0
Страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]	10	12,6	11,6
Страхування фінансових ризиків	69,8	76,2	46,9
Страхування медичних витрат	1046,6	1244	1858,7
Обов'язкове страхування:	0,5	0,6	2422,8
особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	0,5	0,6	-
Разом	2138,8	1876,6	2422,8

Частка перестраховиків у резервах незароблених премій Товариства мають наступну структуру за видами страхування:

тис. грн.

Види страхування	2015 рік	2016 рік	2017 рік
Добровільне страхування:	336,1	34,4	40,6
Страхування від нещасних випадків	166,8	-	-
Страхування наземного транспорту (крім залізничного) Страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]	3,8	6,2	2,8
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	34,8	25,8	37,2
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	65,6	1,2	0,3
Страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)]	65,1	-	0,3
Страхування фінансових ризиків	-	1,2	-
Разом	336,1	34,4	40,6

Інші резерви визнаються, коли Компанія має теперішню заборгованість внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі вліють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. В зв'язку з цим в Компанії був створений резерв на оплату відпусток, як забезпечення виплати за невідпрацьований час, що підлягають накопиченню і визнаються зобов'язанням через створення забезпечення у звітному періоді.

Технічні резерви представлені такими категоріями дозволених активів:

Категорії активів	2015 рік	2016 рік	2017 рік
Грошові кошти на поточному рахунку	80	234	331
Банківські вклади (депозити)	1 820	1 638	1900
Права вимоги до перестраховиків	-	-	-
Нерухоме майно	700	468	550
Разом	2 600	2 340	2781

При формуванні страхових резервів Компанія дотримується вимог законодавства України.

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти»:

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

б) провели перевірку адекватності зобов'язань;

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

г) слідували за тим, чи не зменшилась корисність активів перестраховування.

З урахуванням того, що МСБО та МСФЗ не визначають методів формування резервів, але мають певні застереження, при формуванні резерву незароблених премій - метод розрахунку «1/365» основний метод, решта - допустима альтернатива, ми застосовували метод розрахунку «1/4», як допустиму альтернативу, а при формуванні резерву збитків, які виникли, але не заявлені визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов договорів на підставі відомих вимог страховальників, у залежності від сум фактично зазначених або очікуваних страховальниками збитків у результаті настання страхового випадку.

Зобов'язання за страхуванням

Оцінка страхових резервів здійснюється шляхом обчислення за методами, визначеними законодавством. Для відображення зобов'язань за договорами страхування в Компанії формуються страхові резерви за такими методами:

резерв незароблених премій включає частки від сум надходжень страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування на будь-яку звітну дату за методом, визначеним Законом України «Про страхування». Для розрахунку резерву незароблених премій на будь-яку дату приймаються страхові платежі у розмірі 80 відсотків нарахованих страхових платежів з відповідних видів страхування з попередніх дев'яти місяців розрахункового періоду. Розрахунок частки перестраховиків у резервах незароблених премій на будь-яку дату здійснюється у порядку, за яким визначається величина резервів незароблених премій. Резерв незароблених премій розраховується методом 1/4;

резерв заявлених, але нерегульованих збитків створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами. Оцінка величини резерву збитків визначається в залежності від сум фактичних або очікуваних страховальниками збитків у результаті настання страхового випадку.

ПАТ «СК „Кий Авіа Гарант“

Витрати на врегулювання збитків включаються в резерв заявлених, але нерегульованих збитків.

Зобов'язання за виплатами страхових відшкодувань визнаються на дату затвердження страхового акту, який є підставою для нарахування в бухгалтерському обліку страхового відшкодування, та відображаються в балансі за номінальною вартістю.

Зобов'язання за розрахунками з перестраховиками визнаються на дату початку дії договору перестраховування та відображаються в обліку відповідно до умов договору перестраховування.

Зборгованість з комісійної винагороди страхових агентів у бухгалтерському обліку визнається на дату підписання актів виконаних робіт із агентської винагороди. Зборгованість з комісійної винагороди оцінюється відповідно до ставки комісійної винагороди за видами страхування, які встановлюються відповідно до отриманих страхових платежів за договорами, укладеними за посередництва агентів.

Оцінка адекватності страхових зобов'язань

Оцінка страхових резервів на 31.12.2017 року Товариства розрахована відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності та тестування їх адекватності зобов'язанням на звітну дату.

Тест на адекватність зобов'язань (LAT) – це послідовність розрахунків, за допомогою яких встановлюється, чи достатньо є сума сформованого страхового резерву для виконання майбутніх зобов'язань за існуючим страховим портфелем. Якщо при розрахунку було виявлено недостатність сформованого на звітну дату резерву, то страховик повинен сформувати додатковий резерв у розмірі оціненої нестачі.

Тест перевірки адекватності зобов'язань страховика проводиться на основі побудови актуарної моделі оцінки майбутніх грошових потоків за діючим на звітну дату портфелем договорів страхування.

При моделюванні майбутніх очікуваних грошових потоків враховуються наступні очікувані грошові вартості за діючим портфелем договорів страхування:

- страхові премії;
- виплати страхових відшкодувань;
- відрахування у перестраховування;
- виплати страхових відшкодувань, здійснені перестраховиками;
- аквізичні витрати;
- витрати на оформлення страхових полісів;
- адміністративні витрати;
- інвестиційний дохід.

В ході моделювання одержується оцінка поточної очікуваної вартості вказаних грошових потоків. Під поточною очікуваною вартістю грошового потоку розуміємо математичне очікування дисконтованого на звітну дату очікуваного грошового потоку.

При побудові оцінок використані загальноприйняті актуарні методи. Зокрема, на основі ретроспективного аналізу даних попередніх періодів одержано оцінки щодо поточного рівня збитковості портфелю договорів за видами страхування. Прогнозована оцінка щодо збитковості та майбутніх адміністративних витрат враховує консервативне припущення щодо загального рівня інфляції.

Додаткові припущення:

- ставка дисконтування – 10%;
- зростання адміністративних затрат – на рівні 10% протягом року;
- виплати страхових відшкодувань, перестраховування – згідно поточної динаміки;
- основа портфелю – договори із річною частотою внесення платежів (99,5%);
- середній строк дії договорів страхування – 1 рік.

В результаті тестування адекватності зобов'язань страховика зроблено наступний висновок:

Актуарна оцінка суми резервів збитків рівна фактичному резерву збитків на 31.12.2017 р. в сумі 358,1 тис. грн.

Згідно із побудованою моделлю очікуваних грошових потоків та при виконанні прогнозованих припущень щодо майбутньої динаміки бізнесу, оцінка різниці поточної вартості очікуваних зобов'язань за діючим портфелем договорів та надходженням майбутніх грошових сум на 31.12.2017 р. становить 2094,8 тис.грн.

Таким чином, резерв незароблених премій, сформований на 31.12.2017 р. в сумі 2422,8 тис. грн., є достатнім для покриття майбутніх страхових зобов'язань за діючим на звітну дату портфелем договорів страхування.

8.10.Кредиторська зборгованість.

тис. грн.

Поточна кредиторська зборгованість	31.12.2015р.	31.12.2016р.	31.12.2017р.
За товари, роботи послуги	76	42	93
Розрахунки з бюджетом	216	192	316
Розрахунки з оплати праці	6	-	-
За страховою діяльністю	159	111	216
За розрахунками з учасниками	11	9	9
Всього	468	354	634

В складі поточної кредиторської зборгованості за розрахунками з бюджетом відображена зборгованість страхової компанії зі сплати податку на прибуток страховика за наслідками річного податкового періоду.

У складі поточної кредиторської зборгованості за страховою діяльністю відображена зборгованість компанії по сплаті агентської винагороди страховим агентам за укладеними в грудні 2017 року договорами страхування, сплачені страхові внески за договорами страхування, термін початку дії яких січень 2018 року.

Станом на 31.12.2017 року у складі страхової зборгованості відображена зборгованість ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» по сплаті агентської винагороди за грудень 2017 року ПАТ «КИЙ АВІА» в сумі 129,4 тис. грн.

Станом на дату затвердження річної фінансової звітності зборгованість зі сплати агентської винагороди сплачена в повному обсязі.

У продовж звітного періоду Товариство не отримувало кредити, поворотну фінансову допомогу. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 р. на балансі Товариства відсутні довгострокові та короткострокові кредити, позики, фінансова допомога.

8.11. Доходи.

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

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.

Дохід (виручка) від реалізації робіт, послуг:

Найменування показника	2017 рік	2016 рік	2015 рік
Чистий дохід від реалізації продукції	6640	5800	5486
Чисті зароблені страхові премії	6640	5800	5486
Премії підписані, валова сума	7325	6102	7054
Премії, передані в перестраховування	145	262	1288
Зміна резерву незароблених премій	546	(262)	(46)
Зміна частки перестраховика у резерві незароблених премій	6	(302)	(326)

Сума премій, підписаних (валова сума) за видами страхування склапає:

тис. грн.

	2017 рік	2016 рік	2015 рік
Добровільне страхування:			
Страхування від нещасних випадків	389	717	1 524
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	263	310	300
Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	-	-	-
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	836	700	668
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	42	99	430
Страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)]	38	77	398
Страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]	35	42	30
Страхування фінансових ризиків	183	233	309
Страхування медичних витрат	5539	3921	3422
Обов'язкове страхування:			
особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	-	3	2
Разом:	7325	6 102	7 083

Премії, передані в перестраховування перестраховикам:

тис.грн.

	2017 рік	2016 рік	2015 рік
Добровільне страхування:			
Страхування від нещасних випадків	-	173	570
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	-	-	7
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	133	63	97
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	3	5	308
Страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)]	2	5	306
Страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]	7	-	-
Страхування фінансових ризиків	-	16	-
Страхування медичних витрат	-	-	-
Обов'язкове страхування:			
особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	-	-	-
Разом:	145	262	1 288

В 2017 році Компанія співпрацювала з перестраховика – резидентами: ПАТ «СК «ІНГО Україна», ПАТ «СК «ПЗУ Україна», ПАТ «СК «Енестра».

Інші операційні доходи

Дохід від надання інших послуг:

тис.грн.

Найменування показника	2017 рік	2016 рік	2015 рік
Суми, що отримуються від реалізації права вимоги до особи відповідальної за заподіяні збитки	16	18	34
Дохід від надання послуг для інших страховиків	69	107	108
Інші операційні доходи	318	1062	1008
Разом:	403	1187	1150

До складу інших операційних доходів віднесені:

Доходи від операційної оренди 300 тис.грн.;
Доходи від відсотків за поточними рахунками – 18 тис. грн..

8.12. Собівартість.

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

тис.грн.

Найменування показника	2017 рік	2016 рік	2015 рік
Страхові виплати та відшкодування	481	747	1077
Витрати пов'язані з регулюванням страхових випадків(ліквідаційні витрати)	73	53	121
Інші витрати, що належать до собівартості реалізованих страхових послуг	319	320	521
Разом	873	1120	1719

ПАТ «СК „Кий Авіа Гарант“»

Страхові виплати та відшкодування

тис.грн.

	2017 рік	2016 рік	2015 рік
Добровільне страхування:			
Страхування від нещасних випадків	16	6	64
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	22	284	177
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	12	3	16
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	-	-	-
Страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)]	9	-	-
Страхування фінансових ризиків	-	-	-
Страхування медичних витрат	422	454	820
Обов'язкове страхування:			
Разом:	481	747	1 077

До складу інших витрат, що належать до собівартості реалізованих страхових послуг відносяться витрати на сплату заробітної плати та відрахувань на соціальні заходи працівників, які безпосередньо займаються укладанням договорів страхування, вартість використаних бланків договорів.

8.13. Витрати.

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Адміністративні витрати та інші витрати

тис.грн.

Найменування показника	2017 рік	2016 рік	2015 рік
Витрати на оплату праці	1251	1026	513
Відрахування до соціальних фондів	273	226	192
Амортизація на необоротні активи	133	225	210
Витрати на зв'язок	30	31	17
Витрати на оренду	257	258	245
Банківське обслуговування	25	25	32
Утримання автотранспорту	21	42	36
Аудиторські послуги	15	20	16
Консультаційно-інформаційні послуги	496	491	570
Податки та обов'язкові платежі	33	50	12
Господарські витрати	131	136	186
Програмне забезпечення Амадеус	195	173	147
Товарний знак	400	408	400
Обслуговування комп'ютерної техніки	114	120	192
Інші витрати	73	216	60
Разом:	3447	3447	2828

Витрати на збут

тис. грн.

Найменування показника	2017 рік	2016 рік	2015 рік
Агентська винагорода	1819	1526	1487
Реклама	25	24	23
Витрати на супроводження Web-сайту	189	178	29
Інші	-	-	1
Витрати на оплату праці	-	6	26
Відрахування до соціальних фондів	-	1	9
Амортизація на необоротні активи	35	18	-
Разом:	2068	1753	1575

Інші операційні витрати

тис. грн.

Найменування показника	2017 рік	2016 рік	2015 рік
Сумнівні та безнадійні борги	675	652	625
Витрати курсової різниці	-	4	2
Визнані штрафи, пені, неустойки	-	-	5
Інші витрати	4	1	9
Разом:	679	657	641

Інші витрати

Найменування показника	2017 рік	2016 рік	2015 рік
Знецінення фінансової інвестиції	-	0	-
Списання ОЗ	13	-	-
Інші витрати	-	17	-
Разом:	373	17	-

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

8.14. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток представляють собою витрати з поточного податку, який визначається як сума податку на прибуток, що підлягає сплаті з оподаткованого прибутку за звітний період. Поточні витрати Компанії за податком розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

Дохід страхової компанії є об'єктом оподаткування податком на прибуток в Україні. Поточний податок на прибуток визначається за ставкою 18%, виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України. Складовою податку на прибуток страховика є податок на доходи, який визначають в розмірі 3% від суми нарахованих, або отриманих страхових премій протягом звітного податкового року відповідно до ст. 141.1.2 п.141.1 ст.141. За 2017 рік оподаткований прибуток Компанії згідно Звіту про фінансові результати становив – 432 тис. грн. Оподаткований дохід для податку на доходи склав 7325 тис. грн.

ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» не застосовує коригування фінансового результату до оподаткування на податкові різниці відповідно до п.п.134.1.1. Податкового кодексу України.

Відстрочені податкові зобов'язання Компанія визначає з суми дооцінки балансової вартості об'єктів нерухомості до рівня справедливої вартості, оскільки дохід від дооцінки не враховується при визначенні фінансового результату роботи Компанії, а відображається у складі Власного капіталу.

8.15. Прибуток на акцію

Найменування показника	на 31.12.2017	на 31.12.2016	на 31.12.2015
Чистий прибуток організації (в тис. грн)	135	(301)	(530)
Кількість випущених акцій (тис. шт.)	270	270	270
Прибуток на акцію	0,5	-	-

8.16. Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках. Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Фінансова звітність компанії складена в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

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 у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

Грошові кошти та їх еквіваленти в балансі виглядають так:

тис. грн.

Найменування показника	на 31.12.2017	на 31.12.2016	на 31.12.2015
Грошові кошти в національній валюті	7011	5126	4798
Грошові кошти в іноземній валюті	36	31	28
Всього	7047	5157	4826

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

тис. грн.

Найменування показника	на 31.12.2017	на 31.12.2016	на 31.12.2015
Поточні рахунки в банках	697	557	476
Депозити	6350	4600	4350
Всього	7047	5157	4826

Середня доходність за депозитами за 2017 рік становила 12%. Грошові кошти не мають обмежень у використанні.

Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в функціональній валюті первинного економічного середовища - українських гривнях, в якому працює страхова компанія, за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операції.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

Валюта	31.12.2015, грн.	31.12.2016, грн.	31.12.2017, грн.
1 долар США	24,000667	27,190858	28,067223
1 євро	26,223129	28,422604	33,495424

8.17. Винагорода робітникам

Середньооблікова чисельність персоналу за звітний рік – 10 чоловік. Всі винагорода працівникам в компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Підприємство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Станом на 01.01.2017 року і 31.12.2017 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці відсутні. Простроченої заборгованості із виплати заробітної плати станом на 31.12.2017 року Компанія немає.

Пенсійні зобов'язання. У відповідності до українського законодавства Підприємство утримує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як проценти відрахування із поточних нарахованих заробітної платні. Такі витрати відображаються у періоді, в якому була нарахована заробітна платня. Всі винагорода працівникам в компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам» та розкриваються в звіті про фінансові результати, які складають:

тис. грн.

Найменування показника	2017 рік	2016 рік	2015 рік
Витрати на оплату праці	1459	1263	866
Відрахування на соціальні заходи	315	281	322
Всього	1774	1544	1188

Страхова компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсії чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

За МСБО 19 «Виплати працівникам» виплати за невідпрацьований час, які належать до накопичення, визначаються зобов'язаннями через створення забезпечення у звітному періоді (резерв відпусток). Для розрахунку резерву відпусток персоналу, Товариство використовує інформацію із облікової інформації кадрового обліку-кількість працівників, дата прийому на роботу, кількість днів невикористаних днів відпустки, на яку може претендувати працівник, середньоденний заробіток, дату останньої відпустки. На початок року формується фонд заробітної плати, який зарезервованний під можливі виплати. Резерв відпусток розраховується по кожному працівнику окремо. Коригується резерв відпусток по мірі використання працівниками відпусток, і ці зміни обліковуються у звіті про прибутки і збитки.

Винагорода провідного управлінського персоналу Товариства.

ПАТ «СК „Кий Авіа Гарант“

Провідний управлінський персонал – ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності Компанії.

Голова та члени Наглядової ради виконують свої обов'язки на безоплатній основі. За рік, що закінчився 31 грудня 2017 провідний управлінський персонал одержав заробітну плату в сумі 796 тис. грн.

8.18. Операції з зв'язаними сторонами

У відповідності до вимог МСФЗ 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» Товариство розкриває інформацію щодо операцій і сальдо заборгованості між компанією та зв'язаними сторонами. До зв'язаних сторін Товариство відносить:

- юридичних осіб, які контролюють компанію (наприклад, материнська компанія);
- юридичних та фізичних осіб, які мають таку частку в компанії, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність компанії (вважається, що часткою в компанії, яка дає змогу суттєво впливати на діяльність компанії, є частка в розмірі, що перевищує 50% статутного капіталу компанії);
- юридичних осіб, які є дочірніми або асоційованими підприємствами для компанії;
- юридичних осіб, які є спільним підприємством, в якому компанія є контролюючим учасником;
- фізичних осіб – членів провідного управлінського персоналу компанії;
- близьких родичів фізичних осіб, які мають частку в компанії, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність компанії, та членів провідного управлінського персоналу компанії.

Пов'язаною стороною ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант» є засновник ПрАТ «Кий Авіа», код ЄДРПОУ 01130578, місцезнаходження: Україна, м. Київ, вул. Дмитрівська, 1; доля 66,076296%, в Статутному капіталі страховика. Види діяльності: Коды КВЕД 79.12 діяльність туристичних операторів (основний); 79.90. Надання інших послуг з бронювання та пов'язана з цим діяльність.

Операції з пов'язаною стороною материнською компанією ПрАТ «КИЙ АВІА» розкриває сама материнська компанія у складі своєї консолідованої фінансової звітності. Надходження страхових премій за послуги надані материнській компанії у 2017 році становили 3% у загальному обсязі виручки від основної діяльності компанії та склали 222 тис. грн. Як страховий агент ПрАТ «Кий Авіа» забезпечило надходження страхових внесків за договорами страхування ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант» на суму 5531 тис. грн.

Витрати ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант» в 2017 році на сплату ПрАТ «Кий Авіа» за оренду приміщення та інших основних засобів – 99 тис. грн., агентської винагороди – 1447 тис. грн. Отримано доходу від здавання в оренду приміщення на суму в 53,5 тис. грн.

Відомості про структуру власності із зазначенням частки. І рівень
Відомості про осіб, які є засновниками ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ»

Найменування особи	Код ЄДРПОУ	Адреса місцезнаходження	Частка у капіталі
ПАТ «КИЙ АВІА»	01130578	Україна, 01054, м. Київ, вул. Дмитрівська,	66,0763%
ТОВ «С.Л.В.»	30184757	Україна, 01001, м. Київ, вул. Мала Житомирська, буд. 7	12,0071%

15 учасників фізичні особи, разом 21,9166% (кожна особа володіє часткою менше 10%)

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер)- Шпак Володимир Антонович, Україна, м.Київ.

9. Розкриття іншої інформації**9.1. Умовні активи і зобов'язання**

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

Компанія не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливі витрати ресурсів, які відносять до економічної вигоди, є імовірними. Підприємство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовні активи розкривається, коли надходження економічних вигод є імовірними.

Нестабільність на міжнародних страхових ринках та на страховому ринку України.

Внаслідок ситуації, яка склалась на Україні та за кордоном, незважаючи на можливе вживання стабілізаційних заходів українським Урядом, на дату затвердження даної фінансової звітності мають місце фактори економічної нестабільності. Стан економічної нестабільності може тривати і надалі, і, як наслідок, існує імовірність того, що активи Компанії не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності, що вплине на результати його діяльності.

Економічне середовище

Компанія здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися.

Слабкість банківської системи, відсутність чіткої і зрозумілої стратегії економічного розвитку не дають приводу очікувати росту в найближчій перспективі. Зовнішні фактори здійснюють мінімальний вплив на вітчизняну економіку.

Подальший економічний розвиток залежить від спектру економічних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Компанії. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Компанії, а також на здатність Компанії сплачувати заборгованості згідно зі строком погашення. Керівництво Компанії провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повністю визнаних зобов'язань. Однак Компанія ще досі знаходиться під впливом нестабільності, вказаної вище.

Знецінення національної валюти

Національна валюта – українська гривня (грн.) – знецінилася у порівнянні з основними світовими валютами. Офіційні обмінні курси, які встановлюються Національним банком України, для грн./долар США та грн./Євро зросли з 7,993 та 11,041530 на 31 грудня 2013р., 15,768556 та 19,232908 грн. на 31 грудня 2014 р., 24,000667 та 26,223129 грн. на 31 грудня 2015 р., 27,190858 та 28,422604 грн на 31 грудня 2016р., 28,067223 та 33,495424 на 31 грудня 2017р. відповідно.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує імовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Компанії.

Ступінь повернення цих активів у звичайній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Компанії, спрямованих різними країнами на досягнення економічної стабільності та поновлення економіки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості підприємству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, і податкового зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачень, а також через практику, що склалась в загалом нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Компанії, імовірно, що Компанія змушена буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути

на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви, а також на ринковий рівень ціни на угоди. На думку керівництва, Компанія сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

9.2. Зміни в обліковій політиці компанії.

Фінансова звітність компанії за 2017р. надається згідно облікової політики у відповідності до МСФЗ, змін в обліковій політиці протягом 2017 року не було.

9.3. Управління ризиками

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

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

Підприємство не здійснює торгівлю фінансовими активами зі спекулятивною метою і не випуске опціонів. Товариство укладає контракти, що передбачають передачу страхового ризику, фінансового ризику або одночасно страхового та фінансового ризику.

Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Компанія.

Управління фінансовими ризиками

Товариство наражається на фінансові ризики внаслідок наявності у неї фінансових активів, активів перестрахування та страхових зобов'язань. Зокрема основний фінансовий ризик пов'язаний з недостатністю надходжень від інвестицій у довгостроковий перспективі для фінансування зобов'язань за страховими та інвестиційними контракторами. Найважливішими складовими цього фінансового ризику, на який Товариство наражається передусім внаслідок характеру своїх інвестицій та зобов'язань, є кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик (ризик процентної ставки та валютний ризик). Ці ризики виникають у зв'язку з непогашаними кредитними залишками, невідповідністю строків погашення активів та зобов'язань і відкритими позиціями процентних ставок та іноземних валют, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Товариство управляє цими позиціями з метою отримання довгострокового інвестиційного доходу, що перевищує її зобов'язання за страховими контракторами. Основними методами управління активами та пасивами, який застосовує Товариство, є забезпечення відповідності суми активів та зобов'язань за страховими контракторами та видами виплат власникам контрактів. За кожною окремою категорією зобов'язань Товариство веде окремий портфель активів. Товариство не змінювала процеси управління ризиками протягом періодів, представлених у цій звітності.

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

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

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповнення депозитів протягом останніх п'яти років.

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

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових ціні (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюється операція на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів.

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

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

Всі операції Компанія проводить в національній валюті України. Операції в валюті в 2017р. не проводились, залишки валютних коштів на рахунок підприємства є вкрай несуттєвими. Всі інші змінні величини залишаються постійними. Станом на 31.12.17р. Компанія не мала депозитів та інших фінансових активів у іноземній валюті, тому її фінансовий стан є нечутливим до впливу зміни іноземних валют.

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

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

Активи, які наражаються на відсотковий ризик

Тип активу	31 грудня 2015	31 грудня 2016	31 грудня 2017
Банківські депозити	4350	4600	6350
Частка в активах Товариства, %	19,9%	20,9%	27,8%

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

ПАТ «СК „Кий Авіа Гарант“

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 3 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 3 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

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

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
на 31.12.2015 р.				
Можливі коливання ринкових ставок + 4,0% пункти - 4,0% пункти				
Банківські депозити	4350	11%	-174	+174
Разом	4350		-174	+174
на 31.12.2016 р.				
Можливі коливання ринкових ставок + 5% пункти - 5% пункти				
Банківські депозити	4600	10,5%	-230	+230
Разом	4600		-230	+230
на 31.12.2017 р.				
Можливі коливання ринкових ставок + 3% пункти - 3% пункти				
Банківські депозити	6350	11,8%	-191	+191
Разом	6350		-191	+191

Ризик ліквідності

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозує потоки грошових коштів від операційної діяльності. Підприємство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності. Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Компанії. Управління потребами ліквідності Компанії здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2017 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Короткострокові позики банку	-	-	-	-	-	-

Таблиця 1
Страхові платежі, страхові виплати, рівень та дохідність по окремих видах страхування

Всього по СК	2017 рік				2016 рік				2015 рік			
	Страхові платежі	Страхові виплати/відшкодування	Рівень страхових виплат	Дохідність	Страхові платежі	Страхові виплати/відшкодування	Рівень страхових виплат	Дохідність	Страхові платежі	Страхові виплати/відшкодування	Рівень страхових виплат	Дохідність
«Кий Авіа Гарант»	(тис.грн)	(тис.грн)	(%)	(%)	(тис.грн)	(тис.грн)	(%)	(%)	(тис.грн)	(тис.грн)	(%)	(%)
Особисте страхування	5 930,1	437,6	7,4%	92,6%	4 637,8	459,9	9,9%	90,1%	4 945,8	884,3	17,9%	82,1%
Майнове страхування	1 364,9	43,4	3,2%	96,8%	1 419,2	287,4	20,3%	79,7%	2 104,4	192,7	9,2%	90,8%
Страхування відповідальності	36,3	0,0	0,0%	100,0%	42,2	0,0	0,0%	100,0%	30,4	0,0	0,0%	100,0%
Обов'язкове страхування	0,0	0,0	0,0%	0,0%	2,8	0,0	0,0%	100,0%	2,4	0,0	0,0%	100,0%
Всього	7 331,3	481,0	6,6%	93,4%	6 102,0	747,3	12,2%	87,8%	7 083,0	1 077,0	15,2%	84,8%

Розшифровка страхові платежі, страхові виплати, рівень та дохідність по особистому страхуванню

Всього по СК	2017 рік				2016 рік				2015 рік			
	Страхові платежі	Страхові виплати/відшкодування	Рівень страхових виплат	Дохідність	Страхові платежі	Страхові виплати/відшкодування	Рівень страхових виплат	Дохідність	Страхові платежі	Страхові виплати/відшкодування	Рівень страхових виплат	Дохідність
«Кий Авіа Гарант»	(тис.грн)	(тис.грн)	(%)	(%)	(тис.грн)	(тис.грн)	(%)	(%)	(тис.грн)	(тис.грн)	(%)	(%)
Страхування від нещасних випадків	388,70	16,0	4,1%	95,9%	717,1	6,4	0,9%	99,1%	1 523,7	64,1	4,2%	95,8%
Страхування медичних витрат	5 541,4	421,6	0,0%	0,0%	3 920,7	453,5	0,0%	0,0%	3 422,1	820,2	0,0%	0,0%
Всього	5 930,1	437,6	7,4%	92,6%	4 637,8	459,9	9,9%	90,1%	4 945,8	884,3	17,9%	82,1%

Всього по СК	2015 - 2017 рік			
	Страхові платежі	Страхові виплати/відшкодування	Рівень страхових виплат	Дохідність
«Кий Авіа Гарант»	(тис.грн)	(тис.грн)	(%)	(%)
Особисте страхування	15 513,7	1 781,8	11,5%	88,5%
Майнове страхування	4 888,5	523,5	10,7%	89,3%
Страхування відповідальності	108,9	0,0	0,0%	100,0%
Обов'язкове страхування	5,2	0,0	0,0%	100,0%
Всього	20 516,3	2 305,3	11,2%	88,8%

Рік, що закінчився 31 грудня 2017 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	93	-	-	-	-	93
Поточна заборгованість за страховою діяльністю	216	-	-	-	-	216
Всього	309	-	-	-	-	309
Рік, що закінчився 31 грудня 2016 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Короткострокові позики банку	-	-	-	-	-	-
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	42	-	-	-	-	42
Поточна заборгованість за страховою діяльністю	111	-	-	-	-	111
Всього	153	-	-	-	-	153

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

Управління страховими ризиками

Страховий ризик стосується всіх страхових андеррайтингових ризиків у зв'язку зі змінами збитків, що виникають внаслідок невизначеності розмірів та строків цих збитків. Крім того, існує ризик змін основних припущень, включаючи рівень витрат та розірвання договорів, зроблених при оформленні договорів полісу.

Управління страховими ризиками здійснюється завдяки поєднанню андеррайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестрахування. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни.

Андеррайтингові процедури встановлюються в рамках загального управління страховим ризиком і передбачають виконання контрольних процедур актуаріями, які перевіряють фактичні показники збитковості. Для вдосконалення стандартів андеррайтингу використовуються різні показники та інструменти статистичного аналізу з тим, щоб можна було покращити показники збитків та/або забезпечити належне коригування ціноутворення.

9.4. Події після звітної дати

Події після звітної дати – це події, які дійсно відбулися, але про які на дату складання звітності ще не було відомо, подією після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який надав або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності організації і який мав місце в період між звітною датою і датою підписання бухгалтерської звітності за звітний рік. Суттєвих подій після звітної дати на дату підписання і подання звітності не встановлено.

Генеральний директор Гринько К.В.

Головний бухгалтер Поліщук О.М.

Розшифровка страхові платежі, страхові виплати, рівень та дохідність по майновому страхуванню

Всього по СК	2017 рік				2016 рік				2015 рік			
	Страхові платежі	Страхові виплати/відшкодування	Рівень страхових виплат	Дохідність	Страхові платежі	Страхові виплати/відшкодування	Рівень страхових виплат	Дохідність	Страхові платежі	Страхові виплати/відшкодування	Рівень страхових виплат	Дохідність
«Кий Авіа Гарант»	(тис.грн)	(тис.грн)	(%)	(%)	(тис.грн)	(тис.грн)	(%)	(%)	(тис.грн)	(тис.грн)	(%)	(%)
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	263,6	21,9	8,3%	91,7%	309,8	284,3	91,8%	8,2%	299,7	176,4	58,9%	41,1%
Страхування вантажу та багажу	835,6	12,0	1,4%	98,6%	700,3	3,1	0,4%	99,6%	667,6	16,3	2,4%	97,6%
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	43,1	0,0	0,0%	100,0%	98,6	0,0	0,0%	100,0%	430,4	0,0	0,0%	100,0%

Всього по СК	2015 - 2017 рік			
	Страхові платежі	Страхові виплати/відшкодування	Рівень страхових виплат	Дохідність
«Кий Авіа Гарант»	(тис.грн)	(тис.грн)	(%)	(%)
Страхування від нещасних випадків	2 629,5	86,5	3,3%	96,7%
Страхування медичних витрат	12 884,2	1 695,3	13,2%	0,0%
Всього	15 513,7	1 781,8	11,5%	88,5%

ПАТ «СК „Кий Авіа Гарант“

Table comparing 2017, 2016, and 2015 financial metrics. Columns include categories like 'Страхові платежі', 'Страхові виплати/ відшкодування', 'Рівень страхових виплат', 'Дохідність', and values in 'тис.грн'.

Table for 2015-2017 period comparing 2015 and 2017 metrics. Columns include 'Страхові платежі', 'Страхові виплати/ відшкодування', 'Рівень страхових виплат', and 'Дохідність'.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КИЙ АВІА ГАРАНТ» за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Акціонерами, керівництву ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КИЙ АВІА ГАРАНТ»... (код ЄДРПОУ 30383799, юридична адреса: 01001, місто Київ, вулиця Мала Житомирська, будинок 7, далі за текстом – «Товариство»), що складається із Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017 р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31.12.2017 року, приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2017 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та з етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ключові питання аудиту нами не було виявлено.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Подальший опис нашої відповідальності за аудит фінансової звітності включено в додаток 1 цього звіту аудитора. Цей опис є частиною нашого звіту аудитора.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог

Завдання не є аудитором групи (тобто МСА 600 не застосовується).

На основі отриманих аудиторських доказів аудитор дійшов висновку про відсутність суттєвої невизначеності щодо подій або умов, яка могла б поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі відповідно до МСА 570.

Аудитор отримав всю іншу інформацію до дати звіту аудитора та не виявив суттєвого викривлення іншої інформації.

Особи, відповідальні за нагляд щодо фінансової звітності, не є особами, які відповідають за складання фінансової звітності.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, затверджена для випуску 26 лютого 2018 року і підписана управлінським персоналом в особі генерального директора та головного бухгалтера.

Перелік учасників, які є власниками 5% і більше часток на дату аудиторського висновку.

Відповідно до реєстру власників цінних паперів вих. № 147919з від 16.01.2018 року ПАТ «Національний депозитарій України», власниками істотної частки статутного капіталу Товариства були:

Table with 4 columns: Name, Quantity of shares, Shareholding percentage, and Nominal value. Rows include ПАТ «КИЙ АВІА», ТОВ «С.Л.В.», Ілля Володимир Анатолійович, and РАЗОМ.

Відповідність розміру власного капіталу за даними фінансової звітності, вимогам, установленням нормативно-правовим актам Комісії.

Загальна сума власного капіталу Товариства станом на 31.12.2017 р. складає 19 246 тис. грн., в т.ч. зареєстрований капітал складає 13 500 тис. грн., капітал в дооцінках – 4 478 тис. грн., резервний капітал – 839 тис. грн. (6.2% від розміру статутного капіталу), нерозподілений прибуток Товариства становить 429 тис. грн. згідно з даними бухгалтерського обліку.

Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам (опис оцінки із зазначенням форм внесків). Формування та оплата статутного капіталу.

Розмір статутного капіталу відповідає установчим документам. На початок звітного періоду та станом на 31.12.2017 року статутний капітал оплачений в повному обсязі. Змін в складі Статутного капіталу в звітному періоді не встановлено. Статутний капітал в звітному періоді не сплачувався.

Відсутність прострочених зобов'язань щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

Прострочених зобов'язань Товариства станом на 31.12.2017 року не виявлено. Проведені звірки розрахунків з бюджетом, фактів прострочених зобов'язань щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів, не виявлено.

Інформація стосовно напрямків використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу юридичною особою.

В звітному періоді кошти до статутного капіталу не вносилися і відповідно напрямки їх використання в звітному періоді відсутні.

Інформація щодо пов'язаних осіб, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності.

Аудитором не ідентифіковано інших пов'язаних осіб, крім тих, що визнане Товариство у Примітках до фінансової звітності, операції з ними носили звичайний характер.

Інформація про наявність та обсяг передбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою

Станом на 31.12.2017 року передбачуваних активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі Товариства є достатньо високою, не виявлено.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства

Управлінський персонал Товариства не ідентифікує події чи умови, які поставили би під сумнів здатність продовжувати безперервну діяльність протягом 12 місяців.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу.

Інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства в майбутньому, не виявлено.

Інша фінансова інформація відповідно до законодавства

Активів, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, не виявлено. Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2018 р. до дати цього звіту та не розкриті у фінансовій звітності, не виявлені.

Інші питання (елементи) Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КИЙ АВІА ГАРАНТ» Код ЄДРПОУ: 30383799. Юридична адреса: 01001, м. Київ, ВУЛИЦЯ МАЛА ЖИТОМИРСЬКА, будинок 7

Дата державної реєстрації: Дата державної реєстрації: 13.05.1999р., Дата запису: 18.08.2004р., Номер запису: 1 074 120 0000 000666. В звітному періоді зміни до Статуту Товариства не вносилися, розмір статутного капіталу змінювався.

Свідчення про реєстрацію фінансової установи: Зареєстровано як фінансова установа відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 24.06.2009 р. № 1224, реєстраційний номер 11100829, свідоцтво серія СТ №4 від 16 липня 2009. Код фінансової установи 11.

Основні види діяльності відповідно до установчих документів: 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

Чисельність працівників на звітну дату: - 10 чол.

Ліцензії, видані Товариству Нацкомфінпослуга, на право здійснювати страхову діяльність з обов'язкових та добровільних видів страхування (термін дії необмежений) – 11 ліцензій.

Свідчення про реєстрацію випуску акцій: Реєстраційний номер 212/1/09, дата реєстрації випуску акцій 21 липня 2009 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Сертифікат аудитора серія А № 006398 від 24.04.2008р., чинний до 24.04.2018р. 21.01.2018 року Директор, аудитор Сертифікат аудитора серія А № 004127 Від 28.01.2000р., чинний до 28.01.2019р.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму): Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист» Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапалова (нова назва В'ячеслава Липинського), 10, тел. 044-228-62-56, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо ефективності системи внутрішнього контролю; АПУ від 13.12.2007 року дійсне до 27.07.2022 року. Свідчення про відповідність системи контролю якості: № 0387, видане Рішенням АПУ від 26.09.2013 року № 279/4.

Дата та координати проведення Аудиторської палати України про внесення до Переліку аудиторських фіrm, які відповідають вимогам для проведення обов'язкового аудиту, 06.09.2013 року № 279/4.

Свідчення про виключення до Реєстру аудиторських фіrm та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: № 0092 видане Нацкомфінпослуг від 14.01.2014 року. Строк дії свідоцтва до 27.07.2022 року. Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапалова (нова назва В'ячеслава Липинського), 10, тел. 044-228-62-56, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо ефективності системи внутрішнього контролю; АПУ від 13.12.2007 року дійсне до 27.07.2022 року.

Умови договору на проведення аудиту: Договір № 17/11/2017-1 від 17.11.2017р. з дати початку проведення аудиту 18.11.2017р., дата завершення – 12.03.2018 року.

Додаток 1. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Фізичне виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є важким, проте для виявлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навімисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю; оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити

безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привертнути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосуючі ці питання, які могли б вплинути на аудиторський акт, отриманий до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі. Фізичне виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є важким, проте для виявлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навімисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;