

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2016	01	01
Підприємство	Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Київ Авіа Гарант»	за ЄДРПОУ	30383799	
Територія	Шевченківський район	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	21			
Адреса, телефон	Мала Житомирська, буд.7, Шевченківський р-н, м. Київ, 01001		(044) 236-51-52	

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

V

**БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2015 р.**

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	300	312
первісна вартість	1001	357	397
накопичена амортизація	1002	57	85
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	8 319	8 147
первісна вартість	1011	8 592	8 610
знос	1012	273	463
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
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	6 130
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	14 749	14 589
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	17	25
Виробничі запаси	1101	-	25
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	136	50
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	27	27
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	74	57
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	749	1 928
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	7 390	4 826
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	7 390	4 826

БАЛАНС (Продовження)

	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	662	336
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	662	336
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	9 055	7 249
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	23 804	21 838
ПАСИВ			
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	13 500	13 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	3 847	3 847
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	351	794
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 550	577
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	19 248	18 718
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	73	52
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	73	52
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	2 454	2 600
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	269	461
резерв незароблених премій	1533	2 185	2 139
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	2 527	2 652
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	1 645	76
розрахунками з бюджетом	1620	311	216

ПАТ «Страхова компанія «Кий Авіа Гарант»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	309	215
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	6	6
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	11	11
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	56	159
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	2 029	468
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	23 804	21 838

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

		КОДИ		
		2016	01	01
Дата (рік, місяць, число)				
Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Кий Авіа Гарант»	за ЄДРПОУ	30383799		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2015 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	5 486	5 155
Премії підписані, валова сума	2011	7 054	6 840
Премії, передані у перестраховання	2012	1 288	1 784
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	(46)	257
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	(326)	356
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(642)	(1 185)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	1 077	-
Валовий:			
прибуток	2090	3 767	3 970
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(192)	(91)
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	(192)	(91)
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 150	1 003
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	(2 828)	(2 683)
Витрати на збут	2150	(1 575)	(932)
Інші операційні витрати	2180	(641)	(-)
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	-	1 267
збиток	2195	(319)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(55)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
прибуток	2290	-	1 212
збиток	2295	(319)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(211)	(325)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	887
збиток	2355	(530)	(-)
II. Сукупний дохід			
Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	1 819
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	1 819
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	1 819
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(530)	2 706

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	122	86
Витрати на оплату праці	2505	866	848
Відрахування на соціальні заходи	2510	322	367
Амортизація	2515	218	115
Інші операційні витрати	2520	5 235	3 384
Разом	2550	6 763	4 800

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	-	-

		КОДИ		
		2016	01	01
Дата (рік, місяць, число)				
Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Кий Авіа Гарант»	за ЄДРПОУ	30383799		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2015 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	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	1	28
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	52	20
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	1
Надходження від операційної оренди	3040	94	53
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-

ПАТ «Страхова компанія «Кий Авіа Гарант»
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Надходження від страхових премій	3050	7 364	6 911
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	1 078	18 927
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(3 517)	(3 044)
Праці	3105	(688)	(700)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(354)	(399)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(467)	(427)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(310)	(291)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(157)	(136)
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	(1 069)	(389)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(3 407)	(20 644)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-913	337
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	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3250	(-)	(-)
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(1 658)	(2 627)
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	-1 658	-2 627
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	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(-)	(-)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(255)
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	-	-255
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-2 571	-2 545
Залишок коштів на початок року	3405	7 390	9 926
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	7	9
Залишок коштів на кінець року	3415	4 826	7 390

Підприємство

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Кий Авіа Гарант»

 Дата (рік, місяць, число) 2016 | 01 | 01
 за ЄДРПОУ 30383799

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2015 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	3 847	-	351	1 550	-	-	19 248
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	13 500	3 847	-	351	1 550	-	-	19 248
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(530)	-	-	(530)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	443	(443)	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	443	(973)	-	-	(530)
Залишок на кінець року	4300	13 500	3 847	-	794	577	-	-	18 718

ПАТ «Страхова компанія «Кий Авіа Гарант»

Примітки до фінансової звітності ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант» за рік, який закінчується 31 грудня 2015 р.

Примітки до фінансової звітності ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант» за 2015 рік Загальна інформація

Найменування звітуючої організації:	Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Кий Авіа Гарант»
Організаційно-правова форма:	Приватне акціонерне товариство
Країна реєстрації	Україна
Юридична адреса (адреса знаходження органу управління організації):	01001 м. Київ, вул. Мала Житомирська, 7
Description of the nature of the entity's operations and its principal activities: 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).	
Reporting period Звітний період	Year ended 31 December 2015 Рік, що закінчується 31 грудня 2015 р.
Дата затвердження звітності	Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 22 лютого 2016р. 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).	

Страхова компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензій, 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
10	страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АЕ 293791	безстроковий
11	страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	АЕ 293795	безстроковий

2. Загальна основа формування фінансової звітності та основні положення облікової політики

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) у перекладі на українську мову на сайті <http://msfz.minfin.gov.ua/uk>
Дана фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2015 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації,

керівництво ґрунтувалось на своєму кращому знанні і розумінні МСФЗ та інтерпретації, фактів і обставин, які могли вплинути на цю звітність. Фінансова звітність підготовлена на основі принципу послідовного застосування відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначене інше.

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

2.2. Припущення про безперервність діяльності

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

2.3. Перелік найбільш значимих положень облікової політики

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 містить достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Інформація про облікові політики

Товариство 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.

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 нарахованих страхових платежів за вирахування резерву незароблених премій. Виручка оцінюється за справедливою вартістю отриманого або підлягаючого здобуттю винагороди з врахуванням визначених в договорі умов платежу і за вирахуванням податків або мит. ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант» аналізує договори, що укладаються нею, які передбачають здобуття виручки, у відповідності до певних критеріїв з метою визначення того, чи виступає вона як принципова або агент. Компанія прийшла до виводу, що вона виступає як принципал по всіх таких договорах. Для визнання виручки також повинні виконуватися наступні критерії:

Процентний дохід

По всіх фінансових інструментах, що оцінюються за амортизованою вартістю, і процентним фінансовим активам, класифікованими як є в наявності для продажу, процентний дохід або витрати визнаються з використанням методу ефективного процентної ставки, який точно 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 звіт 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.

Необоротні активи, що утримуються для продажу, і припинена діяльність

Необоротні активи і групи вибуття, класифіковані як утримувани для продажу, оцінюються по меншому з двох значень – балансової вартості і справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. Необоротні активи і групи вибуття класифікуються як утримувани 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 звіт 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 не контролювану частку участі в дочірній компанії. Результуючий прибуток або збиток (після вирахування податків) представляється в звіт про сукупний дохід.

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

Основні засоби

Основні засоби враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду 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 способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

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

Прийріст вартості від переоцінки відображається у складі іншого сукупного доходу і, отже, відноситься на збільшення фонду переоцінки активів, що входить до складу капіталу, за винятком тієї його частини, яка відновлює зменшення вартості цього ж активу, подія унаслідок попередньої переоцінки і визнане раніше в звіт про прибутки і збитки. В цьому випадку збільшення вартості активу визнається в звіт про прибутки і збитки. Збиток від переоцінки визнається в звіт про прибутки і збитки, за винятком тієї його частини, яка безпосередньо зменшує позитивну переоцінку по тому ж активу, раніше визнану у складі фонду переоцінки.

Дооцінку, що входить до власного капіталу об'єкта основних засобів, буде прямо перенесено до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання активу.

ПАТ «Страхова компанія «Кий Авіа Гарант»

Це може бути пов'язано з переносом усієї дооцінки, коли актив вибуває з використання або ліквідується.

Припинення визнання раніше визнаних основних засобів або їх значного компонента відбувається при їх вибутті або у випадку, якщо в майбутньому не очікується здобуття економічних вигод від використання або вибуття даного активу. Дохід або витрати, 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.

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.

У відповідності до вимог Інтерпретації IFRIC 4 відносно перехідного періоду, для угод, які укладені до 1 січня 2005 р., датою початку їх дії умовно вважається 1 січня 2005 р.

Компанія як орендар

Фінансова оренда, по якій до Компанії переходять практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням орендованим 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 відбиваються безпосередньо в звіті про прибутки і збитки.

Орендований актив амортизується протягом періоду корисного використання активу. Проте якщо відсутня обґрунтована 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.

Компанія як орендодавець

Договори оренди, по яким в Компанії залишаються практично всі ризики і вигоди від володіння активом, класифікуються як операційна оренда. Первинні прями витрати, понесені при укладенні договору операційної оренди, включаються в балансову вартість переданого в оренду активу і визнаються протягом терміну оренди на тій же основі, що і дохід від оренди. Умовні платежі по оренді визнаються у складі виручки в тому періоді, в якому вони були отримані.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість спочатку оцінюється за первинною вартістю, включаючи витрати по операції. 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 той звітний рік, в якому вони виникли. Справедлива вартість визначається шорік акредитованим незалежним оцінювачем із застосуванням моделі оцінки відповідно до рекомендацій Міжнародного комітету зі стандартів оцінки.

Визнання інвестиційної нерухомості в звіті про фінансове положення припиняється при її вибутті, або у випадку, якщо вона введена в експлуатацію, і від її вибуття не очікується економічних вигод в майбутньому. Різниця між чистими вступами від вибуття і балансовою вартістю активу признається в звіті про прибутки і збитки за той звітний рік, в якому було припинено його визнання.

Переведення до категорії інвестиційної нерухомості або з нею здійснюються 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 займаєми власником об'єкт нерухомості стає об'єктом інвестиційної нерухомості, Компанія враховує таку нерухомість відповідно до політики обліку основних засобів до моменту зміни мети використання.

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 відбивається в звіті про прибутки і збитки за звітний рік, в якому він виник.

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 передбачаються, як мінімум, в кінці кожного звітного періоду. Зміна передбачуваного терміну корисного використання або передбачуваної структури використання майбутніх вигод, уязвених в активі, відбивається 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 признаються 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 шорік або окремо, або на рівні підрозділів, що генерують грошові потоки. Термін корисного використання нематеріального активу з невизначеним терміном використання передбачається шорік 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.

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 на-

явності 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.

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») признаються 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, котирувані і некотирувані 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. Якщо в окремих випадках Компанія не в змозі здійснювати торгівлю даними активами зважаючи на відсутність активних ринків для них і наміру керівництва відносно їх продажу в найближчому майбутньому змінилися, Компанія може прийняти рішення про перекласифікацію таких фінансових активів. Перекласифікація таких активів в категорії 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, класифіковані як переоцінювані 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 їхні 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, за вирахуванням непогашених банківських овердрафтів.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається завжди 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 можуть бути класифіковані у складі непопоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

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 премії 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 рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових

ПАТ «Страхова компанія «Кий Авіа Гарант»

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'єктивні 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. Якщо 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 визнаний 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 ефективного процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення. Амортизована вартість розраховується з врахуванням дисконту або премії при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективного процентної ставки. Амортизація ефективного 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 (або, де можна застосувати - частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє признаватися, 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; і або (а) Компанія передала практично всі ризики і вигоди від активу, або (б) 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 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 об'ємі. 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 на основі, яка відображає права і зобов'язання, збережені Компанією.

Учась, що продовжується, яка набуває форми гарантії по переданому активу, признається по найменшій з наступних величин: первинній балансовій вартості активу або максимальній сумі, 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 одного або більших з подій, подій після первинного визнання активу (настання «випадку понесення збитку»), які надають те, що піддається надійній оцінці впливу на очікуваних майбутніх грошових 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'ємі простроченої 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 немає індивідуально значимими. Якщо Компанія визнає, 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 признається або продовжує признаватися 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 признаються за справедливою вартістю, збільшеною в разі позик і кредитів на безпосередньо пов'язанні з ними витрати по операції.

Фінансові зобов'язання Компанії включають торгівельну 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, покладаючись 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 ефективного 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 ефективного процентної ставки. Компанія не мала кредитів і позик, протягом звітних періодів, що закінчилися 31 грудня 2015 р., 31 грудня 2014 р. і 31 грудня 2013 р.

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 приведенні його в належний стан, враховуються таким чином:

- Сировина і матеріали:
 - витрати на закупку по методу ФІФО.
 - Готова продукція і незавершене виробництво:
 - прямі витрати на матеріали і оплату праці, а також доля виробничих непрямих витрат, виходячи з нормальної виробничої потужності, але не включаючи витрати по позиках.

Вартість запасів включає доходи і витрати, перенесені з іншого сукупного доходу, по операціях хеджування грошових потоків відносно покупку сировини і матеріалів.

Чиста вартість реалізації визначається як передбачувана ціна продажу в ході звичайної діяльності, за вирахуванням передбачуваних витрат на завершення виробництва і оцінених витрат на реалізацію.

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 переоціненні не підлягають.

У Товаристві запаси відпускаються в експлуатацію або при іншому вибутті методу «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)

Знецінення нефінансових активів

На кожну звітну дату Компанія визнає, чи є ознаки можливого знецінення активу. Якщо такі ознаки мають місце, або якщо потрібне проведення щорічної перевірки активу на знецінення, Компанія виробляє оцінку відшкодовуваної вартості активу. Відшкодовувана вартість активу або підрозділу, що генерує грошові потоки (ПГПТ), - це найбільша з наступних величин: справедлива вартість активу (ПГПТ), за вирахуванням витрат на продаж, і цінність від використання активу (ПГПТ). Відшкодовувана вартість визначається для окремого активу, за винятком випадків, коли актив не генерує припливи грошових коштів, які, в основному, незалежні від припливів, що генеруються іншими активами або групами активів. Якщо балансова вартість активу або підрозділу, що генерує грошові потоки, перевищує його відшкодовувану вартість, актив вважається знеціненим і списується до відшкодовуваної 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 невідані ринкові операції (якщо такі мали місце). При їх відсутності застосовується відповідна модель оцінки. Ці розрахунки підтверджуються оцінками коефіцієнта, котруюваними ціні акцій дочірніх компаній, що вільно обертаються на ринку, або іншими доступними показниками справедливої вартості.

Компанія визнає суму знецінення, виходячи з детальних планів і прогнозних розрахунків, які готуються окремо для кожного ПГПТ Компанії, до якого відносяться окремі активи. Ці плани і прогнозні 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.

Страхові та інвестиційні контракти- класифікація

Компанія укладає контракти, що передбачають передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або 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 прийнятний 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 контакту.

ПАТ «Страхова компанія «Кий Авіа Гарант»

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 утримувачем контрактів є умовою дискреційної участі Компанії; предметом рекомендацій відповідного місцевого актуарію.

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 і короткострокових договорів страхування життя.

Договори *страхування від нещасних випадків* захищають клієнтів Компанії від ризику заподіяння шкоди третім особам в результаті їх законної діяльності. Покриття 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 виплати компенсації третім особам за тілесні ушкодження або пошкодження майна (цивільної відповідальності).

Договори *страхування майна* головним чином компенсують клієнтам Компанії шкоду, заподіяну 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 (покриття з зв'язку з припиненням діяльності).

Короткострокові договори страхування життя захищають клієнтів Компанії від наслідків подій (таких як смерть або інвалідність), щоб уде виплатити на здатність клієнта або його/її утримувачів підтримувати свій нинішній рівень доходів. Гарантовані виплати при настанні визначеної страхової події є або фіксованими або залежать від розміру економічних втрат, понесених страхувальником. Немає строку погашення або передачі вигод.

По всіх цих контрактах, премії визначаються доходом (зароблені премії) пропорційно терміну страхування. Частина премії, зобов'язання з незароблених премій. Премії відображено до виручання 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 постраждалим від власників контракту. Вони включають в себе прями 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 невикпаченими 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 Компанія компенсується збитки за одним або кількома договорами, укладеними Компанією, і які відповідають вимогам класифікації для договорів страхування згідно примітки 7 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, брокерів 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 витратків (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 внаслідок 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.

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.

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.

Власний капітал

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.

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 МСФЗ38 "Операційні сегменти".

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;
- б) асоційовані компанії;
- в) спільні підприємства, у яких Компанія є контролюючим учасником;
- г) члени провідного управлінського персоналу Компанії;
- д) близькі родичи особи, зазначеної в а) або б)
- е) компанії, що контролюють Підприємство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Підприємстві;
- ж) 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 «Київське агентство повітряних сполучень «КИЙ АВІА».

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.

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 рух грошових коштів складається прямим методом відповідно до МСБО 7.

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

2.4. Основні облікові оцінки та припущення

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів і зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та припущення постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

А) 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 врахувати 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 аналізуються 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. Короткий період для врегулювання цих вимог дозволяє Компанії досить 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 2013 року Компанія вважає, що зобов'язання по припинених 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.

2.5. Управління страховими та фінансовими ризиками

Управління страховими та фінансовими ризиками Компанія укладає договори, що передають страхові ризики або фінансові ризики або обидва, у цьому розділі узагальнені ці ризики та підходи, якими Компанія управляє ними.

2.5.1. 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 випадковостей 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

ПАТ «Страхова компанія «Кий Авіа Гарант»

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 страховальника 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; доступність більшості страховальників завдяки невеликим розмірам страхових тарифів; відносна сталість розмірів тарифної ставки протягом тривалого часу.

Компанія використовує оптимальну індивідуалізацію страхового тарифу із застосуванням системи франшиз, "бонус-малус", що надає страховику можливість впливати на розмір страхового внеску та можливість знизити ціну страхування, що має особливе значення в умовах конкурентної боротьби за страховальника. Компанія має мету постійного збільшення основних фінансових показників. Сприяти цьому будуть такі напрямки, як розширення страхового поля, залучення нових клієнтів і продаж ім 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.

2.5.2. Ризики майнового страхування

Найбільший відсоток рівня страхових виплат по Компанії за 2010-2015 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.

Найбільш ризиковим видом майнового страхування є страхування наземного транспорту.

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, відповідно 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 витратів (наприклад, регрес).

Крім того, стратегія Компанії обмежує загальний вплив будь-якої території до 40% від загального ризику Компанії і вплив будь-якої однієї галузі до 25% від загального ризику Компанії. Будь-який договір, по якому Філія Компанії має зобов'язання для покриття ризиків по договору, які дорівнюють та понад 1 000,00 тис. грн. потребує схваленню головним офісом.

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. На додаток до загальної програми перестраховування Компанії, окремим бізнес-одинацям дозволено укладати додаткові договори перестраховального захисту.

Компанія має спеціалізовані підрозділи за вимогами щодо зниження ризиків пов'язаних з відомими претензіями. Це підрозділ розслідує і врегулює всі вимоги за страхуванням.

Вимоги за майновим страхуванням розглядаються в індивідуальному порядку прийнятні 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 ранні врегулювання за вимогами по майновому страхуванню для скорочення впливу непередбачуваних подій.

Для управління страховими ризиками Компанією розраховано показник «дохідність» (табл.2).

Відсоток доходності по ПАТ СК «Кий Авіа Гарант» за 2010-2015 роки більше 87,8%. Постійна висока доходність по майновому страхуванню на протязі попередніх років означає відносну забезпеченість гарантування страхових виплат у подальшому.

У таблиці видно, що за 2010-2015 роки пріоритетним було особисте страхування. Це свідчить про збільшення страхової культури населення. За 2015 рік є тен-

денція 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 такі: активний пошук ще неосвоєних 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 приплив договорів перекивав договори, що закінчуються, причому перекиртіт 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 настання 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 пошкодженнь 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 прями 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 витратам 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 2015 року Компанія вважає, що його 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 витратам 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 серед

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

- за договорами страхування від нещасних випадків АА
- за договорами медичного страхування (безперервного страхування життя) ВВ
- за договорами страхування наземного транспорту (крім залізничного) ВВВ
- за договорами страхування повітряного транспорту ВВВ
- за договорами страхування водного транспорту ВВВ
- за договорами страхування вантажів та багажу АА
- за договорами страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ ААА
- за договорами страхування майна АА
- за договорами страхування відповідальності перед третіми особами ВВВ
- за договорами страхування кредитів ААА
- за договорами страхування інвестицій ВВ
- за договорами страхування фінансових ризиків ВВ
- за договорами страхування виданих та прийнятих гарантій ВВВ
- за договорами страхування медичних витрат А
- за договорами обов'язкового страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і А
- членів ДПД
- за договорами авіаційного страхування цивільної авіації ААА

Якщо зробити розрахунок у процентному відношенні відповідно до отриманих страхових платежів по кожному виду страхування за 2015 рік то отримаємо наступний страховий рейтинг:

Всього отримано страхових платежів за 2015 рік **7 083,0** тис.грн.

Кредитний рейтинг	Сред	
	Зайшло коштів за 2015р., тис грн.	% від загальної кількості страхових платежів
A	3424	48,3
AA	2590	36,6
AAA	430	6,1
BB	309	4,4
BBB	330	4,6

2.6. Використання нових та переглянутих стандартів, які були випущені і вибирають чинності в 2015 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.

За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» до дати набуття чинності не застосовується. Дестрокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за

ПАТ «Страхова компанія «Київ Авіа Гарант»

період, що закінчується 31 грудня 2015 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

Оскільки застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється, то керівництвом Товариства прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» до фінансових звітів Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2015 року. МСФЗ 9 впроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і зобов'язань. Тому положення цього стандарту суттєво впливає на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IFRS) 28.

Відповідно до п.28 IFRS 10 деякі дочірні компанії інвестиційної компанії – інвестора виключені з периметра консолідації, але, якщо дочірня компанія – це інвестиційна компанія, то материнська компанія, яка сама є інвестиційною, має оцінити такий контролюємий об'єкт за справедливою вартістю через прибутки чи збитки, і як наслідок IFRS 12 вимагає розкриття інформації по відношенню таких дочірніх інвестиційних компаній.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IAS) 34 та МСФЗ (IAS) 8

Друга та третя поправки МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації» вимагає розкриття інформації про любую триваючу участь в переданому фінансовому активі, навіть якщо він не визнається в її балансі. Дані поправки роз'яснюють, що для всіх проміжних звітних періодів згідно **МСФЗ (IAS) 34** додаткове розкриття про взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань вимагається тоді, коли факт такого взаємозаліку значний для розуміння змін в фінансовому положенні і фінансових результатах компанії. Обидві поправки мають застосовуватись ретроспективно у відповідності до **МСФЗ (IAS) 8**.

Поправки до МСФЗ (IAS) 19

Четверта поправка МСФЗ (IAS) 19 «Винагороди робітникам» вимагає від Компанії зобов'язання по пенсійним виплатам з установленими виплатами, які мають бути дисконтованими з використанням ставки, яка визначена на основі ринкової доходності високоякісних корпоративних облігацій, або, якщо відсутній ринок таких облігацій, з використанням ставки по державним облігаціям. **П'ята поправка** вимагає розкриття інформації ретроспективно.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38

Поправки пояснюють допустимі способи амортизації, застосовуються до звітності за роки, що починаються не раніше 1 січня 2016р.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 41

Поправки пояснюють порядок обліку по відношенню до плодівих культур, застосовуються до звітності за роки, що починаються не раніше 1 січня 2016р.

Поправки до МСФЗ (IAS) 28

Поправки пояснюють порядок обліку втрати контролю над дочірньою компанією у випадках, коли дочірня компанія не є окремим бізнесом, застосовуються до звітності за роки, що починаються не раніше 1 січня 2016р.

Поправки до МСФЗ (IAS) 27

Поправки пояснюють метод дольової участі в окремій фінансовій звітності, застосовуються до звітності за роки, що починаються не раніше 1 січня 2016р.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Представлення фінансової звітності»

Поправки стосуються сутності та об'єднання даних, представлення проміжних стовгових сум, структури фінансової звітності та розкриття інформації про облікову політику

Стандарти, які були випущені, але ще не набрали чинності продовження

Нові вимоги, які підлягають до застосування в 2015 році і пізніше:

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти: класифікація і оцінка» застосовується відносно класифікації і оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань, як вони визначені в МСФЗ (IAS) 39. Дата вступу в дію 1 січня 2018 р. (допускається дострокове застосування). МСФЗ (IFRS) 9 надасть вплив на класифікацію і оцінку фінансових активів Компанії, знецінення, загальні принципи хеджування.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка» - визнання виручки відображає передачу товару або послуги споживачу в розмірі очікуваної оплати за даний товар або послугу. Розширено перелік розкриття інформації про виручку, уточнює деякі поняття, яким раніше не приділялось уваги, а також вдосконалює керівництво по обліку багатокомпонентних угод.

Для представлення завершеної картини Компанія оцінить вплив цих стандартів на відповідні суми у фінансовій звітності в ув'язці з іншими етапами проекту після набрання ними чинності при підготовці річної фінансової звітності.

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**:

- суміщений підхід (overleaf approach) дозволяє рекласифікувати з прибутку або збитку 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 (deferred 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.

3. Основні засоби

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх 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 плату, 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 включається з валовою балансовою вартістю активу та чистою сумою, перерахованою 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 визнаються 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	8372	313	8059
Інші ОЗ	238	150	88

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.

Переоцінки, дооцінки станом на 31.12.15р. не проводились, згідно висновка комісії - справедлива вартість основних засобів Компанії відповідає ринковій вартості.

Групи основних засобів

	Будівлі	Машини, обладнання, інші	Всього
Первісна вартість на 01.01.2015р.	8372	220	8592
Надійшло за звітний період	-	18	18
Переоцінка	-	-	-
Вибуття	-	-	-
Первісна вартість на 31.12.2015р.	8372	238	8610
Накопичена амортизація на 01.01.2015р.	150	123	273
Амортизація за період	163	27	190
Накопичена амортизація на 31.12.2015 р.	313	150	463
Залишкова вартість на 01.01.2015р.	8222	97	8319
Залишкова вартість на 31.12.2015 р.	8059	88	8147

До малоцінних необоротних матеріальних активів відносяться активи, відмінні від основних засобів. Аналітичний облік малоцінних необоротних матеріальних активів ведеться щодо кожного об'єкта цих активів. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів незалежно від очікуваного строку використання нараховується в першому місяці використання у розмірі 100 відсотків його вартості.

Нарахування амортизації вартості землі і незавершених капітальних інвестицій не здійснюється.

4. 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	01.01.2015р.	31.12.2015р.
Нематеріальні активи	300	312
первісна вартість	357	397
Переоцінка	11	-
Надійшло	122	40
Вибуття	4	-
накопичена амортизація	57	85

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

5. Запаси

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

Запаси враховуються за однорідними групами:

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

Запаси відображаються у фінансовій звітності за собівартістю.

Причинами списання запасів є:

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

Запаси в балансі виглядають так:

	31.12.14	31.12.15
Сировина й матеріали	8	14
Паливо	4	2
Інші матеріали	5	9
Разом:	17	25

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

6. Фінансові інвестиції компанії

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

З метою складання фінансової звітності фінансові інвестиції класифікуються за категоріями:

- утримувані до погашення;

ПАТ «Страхова компанія «Кий Авіа Гарант»

■ наявні для продажу.

Інвестиції, призначені для торгівлі, обліковуються за справедливою вартістю, інвестиції, утримувані до погашення 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) утримувані до строку погашення інвестиції або в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Компанія не володіє лийовими і борговими цінними паперами.

Інвестиції, наявні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю. Станом на 31.12.2015р. на балансі компанії відображені довгострокові фінансові інвестиції на суму 6130 тис. грн., які складаються з інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств.

Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств, складаються з інвестицій в корпоративні права ТОВ, які придбані в 2002р. При цьому компанія володіє 98,95% статутного капіталу товариства.

За період з дати придбання до 31.12.2015р. вартість довгострокових фінансових інвестицій, які обліковані на балансі компанії не збільшувалась і не зменшувалась

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

	31.12.2014	31.12.15
інвестиції в компанію - Бізнес Ерлайнс Гарант, ТОВ	6130	6130

Компанією прийняте рішення щодо обліку в окремих фінансових звітах інвестицій у підприємства відповідно до МСФО 39 за собівартістю, як для опціонів 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) т.я. 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).

У разі отримання асоційованим підприємством прибутків вартість інвестицій визначається у розмірі собівартості.

7. Активи перестраховування

Активи перестраховування	на 31.12.14	на 31.12.15
Частка перестраховиків в страхових зобов'язаннях	-	-
частка в страхових резервах	(662)	(336)
Всього активи пов'язані з перестраховуванням	662	336

8. Інші фінансові активи

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості компанії 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 позики видані працівникам компанії, та аванси різним організаціям.

Дебіторська заборгованість класифікується:

- 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 застосуванням метод ефективного відсотку. 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

Тис. грн.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	31.12.2014р.	31.12.2015р.
Розрахунки з вітчизняними страховальниками	136	50
Всього	136	50

Інша дебіторська заборгованість

Тис. грн.

Інша дебіторська заборгованість	31.12.2014р.	31.12.2015р.
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	74	57
Розрахунки с бюджетом	27	27
Інша поточна дебіторська заборгованість	749	1928
Всього	850	2012

9. Капітал

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

Станом на 31.12.2015 р. зареєстрований та сплачений статутний капітал складає 13500 тис.грн. і складається з 270 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 50,00грн. кожна.

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

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами акціонерів. Вартість чистих активів компанії станом на 31 грудня 2015р. становить - 18406 тис. грн. і є більшою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика 13500 тис. грн. на 4906 тис. грн.

Компанія здійснює заходи з управління капіталом, спрямовані на зростання рентабельності капіталу, за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу, таким чином, щоб забезпечити безперервність своєї діяльності. Керівництво підприємства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків підприємство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню ціл на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим

ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

10. Капітал у дооцінках

Тис.грн

	31.12.2014р.	31.12.2015р.
Резерви дооцінок основних засобів	3847	3847

11. Інші резерви

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 втілюють 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. Сума забезпечення визначається щомісячно як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці. Формування резерву ніяким чином не впливає на податкові витрати.

тис.грн.

	2014 рік	2015 рік
Резерв на оплату відпусток	73	52
Страхові резерви:		
Технічні резерви:	2454	2600
резерви незароблених премій	2185	2139
частка перестраховиків у резервах незароблених премій	662	336
резерви заявлених, але не виплачених збитків	269	461
частка перестраховиків у резервах заявлених, але не виплачених збитків	-	-

12. Кредиторська заборгованість.

тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість	31.12.2014р.	31.12.2015р.
За товари, роботи послуги	1645	76
Розрахунки з бюджетом	311	216
Розрахунки з оплати праці	6	6
За страховою діяльністю	56	159
За розрахунками з учасниками	11	11
Всього	2029	468

13. Витрати.

Адміністративні витрати та собівартість послуг

	2014	2015
Заробітна плата	848	866
Відрахування до соціальних фондів	367	322
Амортизація на необоротні активи	115	218
Витрати на зв'язок	26	17
Витрати на оренду	236	245
Банківське обслуговування	28	32
Утримання автотранспорту	39	36
Аудиторські послуги	16	16
Консультаційно-інформаційні послуги	640	570
Податки та обов'язкові платежі	42	12
Господарські витрати	19	186
Програмне забезпечення Амадеус	117	147
Асистанські послуги	143	119
Товарний знак	400	400
Списання бланків	23	26
Страхові виплати	421	1077
Обслуговування комп'ютерної техніки	197	192
Інші витрати	233	102
Разом:	3910	4583

Витрати на збут

	2014	2015
Агентська винагорода	877	1487
Реклама	13	23
Витрати на супроводження Web-сайту	-	29

Інші операційні витрати

	2014 рік	2015 рік
Сумнівні та безнадійні борги	-	625
Витрати курсової різниці	-	2
Визнані штрафи, пені, неустойки	-	5
Інші витрати	55	9
Разом:	55	641

14. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток являє собою витрати з поточного податку, який визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Компанії за податком розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу-це сума, яку, як очікується, потрібно буде сплатити у податковий орган відносно оподаткованого прибутку або збитків поточних або попередніх періодів.

Дохід страхової компанії є об'єктом податку на прибуток в Україні. Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України: податок обчислюють і сплачують з суми нарахованих, або отриманих страхових премій протягом звітного податкового року у вигляді податку на доходи відповідно до ст. 136.2 По-

ПАТ «Страхова компанія «Кий Авіа Гарант»

даткового кодексу України за ставкою 3 відсотки по договорам страхування, які визначені в п. 141.1.2 п.141.1 ст.141 одночасно зі ставкою податку на прибуток, яка визначена в п. 136.1. Всі інші доходи страхової компанії оподатковуються за ставкою 18%, від іншої діяльності, ніж страхування, тобто фактично податок є податком з обороту, а не прибутку. Відстрочені податки по страховій діяльності Компанія не визнає внаслідок відсутності тимчасових різниць, що впливають на визначення доходу в фінансовому та податковому обліку.

Розрахунок відстрочених податкових активів і зобов'язань не проводився і не розраховувався, у зв'язку із прийняттям рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці. Витрати з податку на прибуток не визначаються і не відображаються у фінансовій звітності компанії відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Якщо вхідний баланс по МСФЗ затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або збиток, ґрунтуються на розрахунках.

15. Прибуток на акцію

Базовий прибуток на акцію розрахован, як відношення чистого прибутку до кількості випущених акцій

Базова	на 31.12.2014	на 31.12.2015
Чистий прибуток організації (в тис. грн)	887	(530)
кількість випущених акцій (тис. шт.)	270	270
Прибуток на акцію	3,3	-

16. Рух грошових коштів

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти в балансі виглядають так:

	31.12.2014	31.12.2015
Грошові кошти в національній валюті	7369	4798
Грошові кошти в іноземній валюті	21	28
Всього	7390	4826

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	31.12.2014	31.12.2015
Кошти в касі	-	-
Поточні рахунки в банках	2589	476
Депозити	4801	4350
Всього	7390	4826

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:

	31.12.2015, гривень	31.12.2014, гривень
1 долар США	24,000667	15,768556
1 євро	26,223129	19,232908

17. Винагорода робітникам

Всі винагороди 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. Підприємство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівникам послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпустки.

Пенсійні зобов'язання. У відповідності до українського законодавства Підприємство утримує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахованих заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді в якому були надані працівникам послуги які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня. Всі винагороди працівникам в компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам» та розкриваються в звіті про фінансові результати, які складають:

	2014 рік	2015 рік
Витрати на оплату праці	848	866
Відрахування на соціальні заходи	367	322
Всього	1215	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 зарезервованій 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

18. Доход від страхових премій. Договори страхування
Доходи компанії визнаються на основі принципу нараховання, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Сума (нарахованих) отриманих премій за видами страхування складала:

тис. грн.

	2014 рік	2015 рік
Добровільне страхування:		
Страховання від нещасних випадків	1 657	1 524
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	456	300
Страховання водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	-	-
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	810	668
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	205	430
Страховання майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)]	127	398
Страховання відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]	298	30
Страховання фінансових ризиків	509	309
Страховання медичних витрат	2 728	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)	63	2
Разом:	6 853	7 083

Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам:

	2014 рік	2015 рік
Добровільне страхування:		
Страховання від нещасних випадків	584	570
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	26	7
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	98	97
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	49	308
Страховання майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)]	43	306
Страховання відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]	234	-
Страховання фінансових ризиків	140	-
Страховання медичних витрат	564	-
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)	45	-
Разом:	1 783	1 288

Страхові виплати

	2014 рік	2015 рік
Добровільне страхування:		
Страховання від нещасних випадків	13	64
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	116	177
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	2	16
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	-	-
Страховання майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)]	40	-
Страховання фінансових ризиків	-	-
Страховання медичних витрат	250	820
Обов'язкове страхування:		
Разом:	421	1 077

Компанія сформувала такі резерви:

Резерв незароблених премій

Резерв заявлених, але не виплачених збитків

Технічні резерви, предствлені такими категоріями дозволених активів:

	2014	2015
грошові кошти на поточному рахунку	2	80
банківські вклади (депозити)	1 717	1 820
права вимоги до перестраховиків	-	-
Нерухоме майно	735	700
Разом:	2 454	2 600

При формуванні страхових резервів ми дотримуватися вимог законодавства України.

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

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 перестраховання проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховання проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

г) слідували за тим, чи не зменшилася корисність його активів перестраховання

З урахуванням того, що МСБО та МСФЗ не визначають методів формування резервів, але мають певні застереження, при формуванні резерву незароблених

ПАТ «Страхова компанія «Кий Авіа Гарант»

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 зі 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 ¼;

- **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. 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.

Заборогованість з комісійної винагороди страхових агентів у бухгалтерському обліку визнається на дату підписання актів виконаних робіт із агентських винагород. Заборогованість 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 31.12.2015 року Товариства розрахована відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності та тестування і адекватності зобов'язань на звітну дату.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій використовуються методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Результати перевірки тесту адекватності зобов'язань для резерву незароблених премій підтримують, що останні є адекватними до страхових зобов'язань Товариства на звітну дату. Таким чином, з урахуванням проведеної оцінки адекватності зобов'язань розмір сформованих резервів незароблених премій для кожного виду страхування співпадає з фактичним розміром сформованих резервів відповідно до вимог чинного законодавства.

Для оцінювання адекватності резервів збитків використовуються методи математичної статистики, актуарні методи оцінювання резервів збитків.

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

Відповідно до проведеного аналізу вважаємо, що сформовані страхові резерви Товариством можуть бути перевірені актуарними методами, сформовано у відповідності до вимог МСФ-3, результат даної перевірки свідчить про достатність величини сформованих зобов'язань для покриття майбутніх витрат по договорам страхування.

19. Операції з взаємозалежними сторонами

Операції з пов'язаною стороною материнської компанії ПАТ «Київське агентство пов'язаних осіб «КИЙ АВІА» розкриває сама материнська компанія у складі своєї консолідованої фінансової звітності. Надходження страхових премій від материнської компанії у 2015 році становили 11% у загальному обсязі виручки від основної діяльності компанії. Виплати членам провідного управлінського персоналу Компанії за 2015 рік утворені виключно за рахунок оплати їх праці та становлять 34,3% від фонду оплати праці компанії.

**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,	65,5207%
ТОВ «С.Л.В.»	30184757	Україна, 01001, м. Київ, вул. Мала Житомирська, буд. 7	12,0071%
16 учасників фізичні особи, разом 22,4722% (кожна особа володіє часткою менше 10%)			

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

20. 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 можливість вийбуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не відділено. Підприємство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовні активи розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірними.

Внаслідок наявності в українському законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачень, а також через практику, що склалася в загальному нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи піддають сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Підприємства, ймовірно, що Компанія змушена буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін 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.

Нестабільність на міжнародних страхових ринках та на страховому ринку України.

Економіки багатьох країн відчули нестабільність на ринку. Значний спад попиту вплинув на зупинку деяких підприємств. Внаслідок ситуації, яка склалася на Україні та за кордоном, неважкою на майбутнє 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 ймовірність 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.

Економіка України знаходиться в обтяжучому стані, говорить про її зріст не приходиться. Імітація ключових реформ, корупція в вищих ешелонах влади, слабкість банківської системи, відсутність чіткої і зрозумілої стратегії економічного розвитку не дають приводу очікувати росту в найближчій перспективі. Зовнішні фактори зараз здійснюють мінімальний вплив на вітчизняну економіку. Низькі світові ціни на основні продукти експорту скоріше благо для країни, так як змушують модернізуватися, шукати і розвивати нові конкурентні переваги, нові ринки, нові продукти, а не просто експлуатувати старий ресурс. Саме рішення внутрішніх проблем дозволить Україні дивитися уперед.

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 зобов'язаності згідно зі строком погашення. Керівництво Компанії провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти 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. відповідно.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність 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 здійснюються поза зоною контролю Компанії, спрямованих різними країнами на досягнення економічної стабільності та поживлення 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, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачень, а також через практику, що склалася в загальному нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доводять сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Компанії, ймовірно, 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 цін 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.

21. Зміни в обліковій політиці компанії.

Фінансова звітність компанії за 2015р. надається згідно облікової політики у відповідності до МСФ-3, змін в обліковій політиці протягом 2015 року не було.

22. Управління ризиками

Діяльність Товариства характеризує 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 зменшитися унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, виробності і напрямку 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 ризиків.

Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Компанія.

Управління фінансовими ризиками

Товариство наражається на фінансові ризики внаслідок наявності у неї фінансових активів, активів перестраховування та страхових зобов'язань. Зокрема основний фінансовий ризик пов'язаний з недостатністю надходжень від інвестицій у довгостроковій перспективі для фінансування зобов'язань за страховими та інвестиційними контрактами. 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 непогашенням 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 контрактами. Товариство регулярно готує звіти за портфелем, контрагентами та категоріями активів та зобов'язань, які подаються її ключовому управлінському персоналу. Основними методами управління активами та пасивами, який застосовує Товариство, є забезпечення відповідності суми активів та зобов'язань за страховими та інвестиційними контрактами за видами виплат власникам контрактів. За кожною окремою категорією зобов'язань Товариство веде окремий портфель активів. Товариство не змінювала процесу управління ризиками протягом періоду, представлений 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 іншій стороні. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

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

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

ПАТ «Страхова компанія «Кий Авіа Гарант»

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

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (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 здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента 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 2015р. не проводилися, залишки валютних коштів на рахунок підприємства є вкрай несуттєвими. Всі інші зміни величини залишаються постійними. Станом на 31.12.15р. 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 змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високіінфляційному 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 позбуватись 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 2014
Банківські депозити	4350	4801
Всього	4350	4801

Частка в активах Товариства, % 19,9% 20,2%

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

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ±4 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 4 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 31.12.2014 р.				
Можливі коливання ринкових ставок + 4,9% пункти - 4,9% пункти				
Банківські депозити	4801	8%	-235	+235
Разом	4801		-235	+235

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 прогнози 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 2015 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Короткострокові позики банку	-	-	-	-	-	-
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	76	-	-	-	-	76
Поточна заборгованість за страховою діяльністю	159	-	-	-	-	159
Всього	235	-	-	-	-	235

Рік, що закінчився 31 грудня 2014 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	1645	-	-	-	-	1645
Поточна заборгованість за страховою діяльністю	56	-	-	-	-	56
Всього	1701	-	-	-	-	1701

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 розривання договорів, зроблених при оформленні договору/полісу.

Управління страховими ризиками здійснюється завдяки поєднанню андеррайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестраховування. 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 ті інструменти статистичного аналізу з тим, щоб можна було покращити показники збитків та/або забезпечити належне коригування ціноутворення.

23. 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.

24. Інша інформація

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

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

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

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

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

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

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

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів. Протягом звітної 2015 року переоцінка нерухомості із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалася.

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

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

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котировань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток. Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів. Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримування 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 призушенням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

ПАТ «Страхова компанія «Кий Авіа Гарант»

Використання ставок дисконтування

Станом на 31.12.2015 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 8,0% річних, за портфелем депозитів у доларах США – 8,4% річних.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Кошти розміщені в ПАТ «Контракт,Торговельно-фінансовий банк», ПАТ БАНК «НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ», Реал Банк, АТ та ПАТ «Фінанси та кредит, КРУ КБ» відображаються в балансі за нульовою вартістю, оскільки зазначені банки знаходяться в стадії ліквідації. Кошти розміщені в ПАТ «Український інноваційний банк», відображені в балансі за справедливою вартістю, яка є нижчою за номінальну у зв'язку з невиконанням банком своїх зобов'язань протягом місяця.

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

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозитів 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
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює 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	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»
Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

1	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2015	2014	2015	2014
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Торговельна дебіторська заборгованість	50	136	50	136
Грошові кошти та їх еквіваленти	4826	7390	4826	7390
Торговельна кредиторська заборгованість	76	1645	76	1645

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

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

Ті оцінки та припущення, які зробила Компанія зробила максимально наближеними, подальший розвиток подій може бути набагато більше припущених.

Генеральний директор
Головний бухгалтер

Носко О.О.
Рузівка С.П.

Таблиця 1

Страхові платежі, страхові виплати та рівень страхових виплат по окремих видах страхування

Зовнішні покупки по сегменту - регіон України	2015 рік			2014 рік			2013 рік			2012 рік			2011 рік			2010 рік		
	Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Рівень страхових виплат (%)	Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Рівень страхових виплат (%)	Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Рівень страхових виплат (%)	Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Рівень страхових виплат (%)	Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Рівень страхових виплат (%)	Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Рівень страхових виплат (%)
Західний																		
Особисте страхування	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	13,2	0,0%
Майнове страхування	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	99,7	0,0%
Страхування відповідальності	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%
Обов'язкове страхування	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%
Всього	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	112,9	0,0%
Південний																		
Особисте страхування	0,0	0,0	0,0%	1,8	0,0	0,0%	54,3	3,3	6,1%	55,0	4,6	8,4%	57,7	3,5	6,1%	58,5	13,9	23,8%
Майнове страхування	0,0	0,0	0,0%	57,8	0,0	0,0%	103,1	0,0	0,0%	303,0	0,0	0,0%	310,0	67,9	21,9%	1 056,1	0,0	0,0%
Страхування відповідальності	0,0	0,0	0,0%	0,2	0,0	0,0%	2,8	0,0	0,0%	4,8	0,0	0,0%	1,4	0,0	0,0%	1,8	0,0	0,0%
Обов'язкове страхування	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	40,7	0,0	0,0%	40,3	0,0	0,0%	20,2	0,0	0,0%	88,6	0,0	0,0%
Всього	0,0	0,0	0,0%	59,8	0,0	0,0%	200,9	3,3	1,6%	403,1	4,6	1,1%	389,3	71,4	18,3%	1 205,0	13,9	1,2%
Східний																		
Особисте страхування	940,7	53,0	5,6%	994,4	29,9	3,0%	1 164,4	114,0	9,8%	1 091,0	119,4	10,9%	1 047,1	77,5	7,4%	1 271,5	273,1	21,5%
Майнове страхування	49,7	11,2	22,5%	152,4	16,4	10,8%	230,1	65,1	28,3%	327,7	190,8	58,2%	299,7	69,5	23,2%	454,1	440,1	96,9%
Страхування відповідальності	1,2	0,0	0,0%	1,2	0,0	0,0%	1,7	0,0	0,0%	1,6	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	3,2	0,0	0,0%
Обов'язкове страхування	2,4	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	1,8	0,0	0,0%	2,4	0,0	0,0%	4,4	0,0	0,0%	11,0	0,0	0,0%
Всього	994,0	64,2	6,5%	1 148,0	46,3	4,0%	1 398,0	179,1	12,8%	1 422,7	310,2	21,8%	1 351,2	147,0	10,9%	1 739,8	713,2	41,0%
Центральний																		
Особисте страхування	4 005,1	831,3	20,8%	3 389,0	232,2	6,9%	2 877,9	257,1	8,9%	2 724,9	191,1	7,0%	2 639,2	243,0	9,2%	1 953,8	219,4	11,2%
Майнове страхування	2 054,7	181,5	8,8%	1 896,1	142,0	7,5%	1 370,3	175,4	12,8%	1 152,7	131,6	11,4%	4 314,4	151,9	3,5%	1 662,9	590,0	35,5%
Страхування відповідальності	29,2	0,0	0,0%	296,9	0,0	0,0%	160,0	0,0	0,0%	153,2	0,0	0,0%	358,4	0,0	0,0%	124,2	0,0	0,0%
Обов'язкове страхування	0,0	0,0	0,0%	63,1	0,0	0,0%	0,3	0,0	0,0%	0,1	0,0	0,0%	27,4	98,2	358,4%	266,4	0,0	0,0%
Всього	6 089,0	1 012,8	16,6%	5 645,1	374,2	6,6%	4 408,5	432,5	9,8%	4 030,9	322,7	8,0%	7 339,4	493,1	6,7%	4 007,3	809,4	20,2%

Всього по СК «Кий Авіа Гарант»	2015 рік			2014 рік			2013 рік			2012 рік			2011 рік			2010 рік		
	Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Рівень страхових виплат (%)	Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Рівень страхових виплат (%)	Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Рівень страхових виплат (%)	Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Рівень страхових виплат (%)	Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Рівень страхових виплат (%)	Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Рівень страхових виплат (%)
Особисте страхування	4 945,8	884,3	17,9%	4 385,2	262,1	6,0%	4 096,6	374,4	9,1%	3 870,9	315,1	8,1%	3 744,0	324,0	8,7%	3 283,8	519,6	15,8%
Майнове страхування	2 104,4	192,7	9,2%	2 106,3	158,4	7,5%	1 703,5	240,5	14,1%	1 783,4	322,4	18,1%	4 924,1	289,3	5,9%	3 173,1	1 129,8	35,6%
Страхування відповідальності	30,4	0,0	0,0%	298,3	0,0	0,0%	164,5	0,0	0,0%	159,6	0,0	0,0%	359,8	0,0	0,0%	129,2	0,0	0,0%
Обов'язкове страхування	2,4	0,0	0,0%	63,1	0,0	0,0%	42,8	0,0	0,0%	42,8	0,0	0,0%	52,0	98,2	188,8%	366,0	0,0	0,0%
Всього	7 083,0	1 077,0	15,2%	6 852,9	420,5	6,1%	6 007,4	614,9	10,2%	5 856,7	637,5	10,9%	9 079,9	711,5	7,8%	6 952,1	1 649,4	23,7%

ПАТ «Страхова компанія «Кий Авіа Гарант»

	2010-2015 роки		
	Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Рівень страхових виплат (%)
Всього по СК «Кий Авіа Гарант»			
Особисте страхування	24 326,3	2 679,5	11,0%
Майнове страхування	15 794,8	2 333,1	14,8%
Страховання відповідальності	1 141,8	0,0	0,0%
Обов'язкове страхування	569,1	98,2	17,3%
Всього	41 832,0	5 110,8	12,2%

Розшифровка страхові платежі, страхові виплати та рівень страхових виплат по майновому страхуванню

Майнове страхування:	2015 рік			2014 рік			2013 рік			Майнове страхування:	2012 рік			2011 рік			2010 рік		
	Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Рівень страхових виплат (%)	Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Рівень страхових виплат (%)	Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Рівень страхових виплат (%)		Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Рівень страхових виплат (%)	Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Рівень страхових виплат (%)	Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Рівень страхових виплат (%)
Страховання наземного транспорту(крім залізничного)	299,7	176,4	58,9%	455,5	116,2	25,5%	499,8	235,3	47,1%	Страховання наземного транспорту(крім залізничного)	630,9	287,3	45,5%	773,9	285,2	36,9%	1 056,1	1 071,6	101,5%
Страховання повітряного транспорту	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	Страховання повітряного транспорту	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%
Страховання водного транспорту	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,6	0,0	0,0%	Страховання водного транспорту	0,7	0,0	0,0%	0,3	0,0	0,0%	6,0	0,0	0,0%
Страховання вантажу та багажу	667,6	16,3	2,4%	810,2	2,2	0,3%	793,4	5,2	0,7%	Страховання вантажу та багажу	606,6	32,0	5,3%	467,6	0,0	0,0%	451,7	25,9	5,7%
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	430,4	0,0	0,0%	204,6	0,0	0,0%	219,3	0,0	0,0%	Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	368,2	0,0	0,0%	1 042,6	0,3	0,0%	576,8	18,7	3,2%
Страховання майна (іншого)	397,4	0,0	0,0%	127,1	40,0	31,5%	84,2	0,0	0,0%	Страховання майна (іншого)	174,4	0,0	0,0%	872,2	0,0	0,0%	377,1	10,4	2,8%
Страховання кредитів	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	Страховання кредитів	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%
Страховання фінансових ризиків	309,3	0,0	0,0%	508,9	0,0	0,0%	106,2	0,0	0,0%	Страховання фінансових ризиків	2,6	3,1	119,2%	1 767,5	3,8	0,2%	705,4	3,2	0,5%
Страховання виданих та прийнятих гарантій	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	Страховання виданих та прийнятих гарантій	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%
Всього по СК «Кий Авіа Гарант»	2 104,4	192,7	9,2%	2 106,3	158,4	7,5%	1 703,5	240,5	14,1%	Всього по СК «Кий Авіа Гарант»	1 783,4	322,4	18,1%	4 924,1	289,3	5,9%	3 173,1	1 129,8	35,6%

Майнове страхування:	2010-2015 роки		
	Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Рівень страхових виплат (%)
Страховання наземного транспорту(крім залізничного)	3 715,9	2 172,0	58,5%
Страховання повітряного транспорту	0,0	0,0	0,0%
Страховання водного транспорту	7,6	0,0	0,0%
Страховання вантажу та багажу	3 797,1	81,6	2,1%
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	2 841,9	19,0	0,7%
Страховання майна (іншого)	2 032,4	50,4	2,5%
Страховання кредитів	0,0	0,0	0,0%
Страховання фінансових ризиків	3 399,9	10,1	0,3%
Страховання виданих та прийнятих гарантій	0,0	0,0	0,0%
Всього по СК «Кий Авіа Гарант»	15 794,8	2 333,1	14,8%

Таблиця 2

Страхові платежі, страхові виплати та дохідність по окремих видах страхування

Зовнішні покупці по сегменту -регіон України	2015 рік			2014 рік			2013 рік			Зовнішні покупці по сегменту -регіон України	2012 рік			2011 рік			2010 рік		
	Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Дохідність (%)	Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Дохідність (%)	Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Дохідність (%)		Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Дохідність (%)	Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Дохідність (%)	Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Дохідність (%)
Західний										Західний									
Особисте страхування	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	Особисте страхування	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	13,2	0,0%
Майнове страхування	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	Майнове страхування	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	99,7	0,0%
Страховання відповідальності	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	Страховання відповідальності	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%
Обов'язкове страхування	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	Обов'язкове страхування	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%
Всього	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	Всього	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	112,9	0,0%
Південний										Південна									
Особисте страхування	0,0	0,0	0,0%	1,8	0,0	100,0%	54,3	3,3	93,9%	Особисте страхування	55,0	4,6	91,6%	57,7	3,5	93,9%	58,5	13,9	76,2%
Майнове страхування	0,0	0,0	0,0%	57,8	0,0	100,0%	103,1	0,0	100,0%	Майнове страхування	303,0	0,0	100,0%	310,0	67,9	78,1%	1 056,1	0,0	100,0%
Страховання відповідальності	0,0	0,0	0,0%	0,2	0,0	100,0%	2,8	0,0	100,0%	Страховання відповідальності	4,8	0,0	100,0%	1,4	0,0	100,0%	1,8	0,0	100,0%
Обов'язкове страхування	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	40,7	0,0	100,0%	Обов'язкове страхування	40,3	0,0	100,0%	20,2	0,0	100,0%	88,6	0,0	100,0%
Всього	0,0	0,0	0,0%	59,8	0,0	100,0%	200,9	3,3	98,4%	Всього	403,1	4,6	98,9%	389,3	71,4	81,7%	1 205,0	13,9	98,8%
Східний										Східна									
Особисте страхування	940,7	53,0	94,4%	994,4	29,9	97,0%	1 164,4	114,0	90,2%	Особисте страхування	1 091,0	119,4	89,1%	1 047,1	77,5	92,6%	1 271,5	273,1	78,5%
Майнове страхування	49,7	11,2	77,5%	152,4	16,4	89,2%	230,1	65,1	71,7%	Майнове страхування	327,7	190,8	41,8%	299,7	69,5	76,8%	454,1	440,1	3,1%
Страховання відповідальності	1,2	0,0	100,0%	1,2	0,0	100,0%	1,7	0,0	100,0%	Страховання відповідальності	1,6	0,0	100,0%	0,0	0,0	0,0%	3,2	0,0	100,0%
Обов'язкове страхування	2,4	0,0	100,0%	0,0	0,0	0,0%	1,8	0,0	100,0%	Обов'язкове страхування	2,4	0,0	100,0%	4,4	0,0	100,0%	11,0	0,0	100,0%
Всього	994,0	64,2	93,5%	1 148,0	46,3	96,0%	1 398,0	179,1	87,2%	Всього	1 422,7	310,2	78,2%	1 351,2	147,0	89,1%	1 739,8	713,2	59,0%
Центральний										Центральна									
Особисте страхування	4 005,1	831,3	79,2%	3 389,0	257,1	92,4%	2 877,9	257,1	91,1%	Особисте страхування	2 724,9	191,1	93,0%	2 639,2	243,0	90,8%	1 953,8	219,4	88,8%
Майнове страхування	2 054,7	181,5	91,2%	2 106,3	175,5	90,7%	1 370,4	175,5	87,2%	Майнове страхування	1 783,4	313,6	88,6%	4 314,4	151,9	96,5%	1 662,9	590,0	64,5%
Страховання відповідальності	29,2	0,0	100,0%	296,9	0,0	100,0%	160,0	0,0	100,0%	Страховання відповідальності	153,2	0,0	100,0%	358,4	0,0	100,0%	124,2	0,0	100,0%
Обов'язкове страхування	0,0	0,0	0,0%	63,1	0,0	100,0%	0,3	0,0	100,0%	Обов'язкове страхування	0,1	0,0	100,0%	27,4	98,2	-258,4%	266,4	0,0	100,0%
Всього	6 089,0	1 012,8	83,4%	6 645,1	432,6	92,3%	4 408,6	432,6	90,2%	Всього	4 030,9	322,7	92,0%	7 339,4	493,1	93,3%	4 007,3	809,4	79,8%

Всього по СК «Кий Авіа Гарант»	2015 рік			2014 рік			2013 рік			Всього по СК «Кий Авіа Гарант»	2012 рік			2011 рік			2010 рік		
	Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Дохідність (%)	Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Дохідність (%)	Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Дохідність (%)		Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Дохідність (%)	Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Дохідність (%)	Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Дохідність (%)
Особисте страхування	4 945,8	884,3	82,1%	4 385,2	262,1	94,0%	4 096,6	374,4	90,9%	Особисте страхування	3 870,9	315,1	91,9%	3 744,0	324,0	91,3%	3 283,8	519,6	84,2%
Майнове страхування	2 104,4	192,7	90,8%	2 106,3	158,4	92,5%	1 703,5	240,5	85,9%	Майнове страхування	1 783,4	322,4	81,9%	4 924,1	289,3	94,1%	3 173,1	1 129,8	64,4%
Страховання відповідальності	30,4	0,0	100,0%	298,3	0,0	100,0%	164,5	0,0	100,0%	Страховання відповідальності	159,6	0,0	100,0%	359,8	0,0	100,0%	129,2	0,0	100,0%
Обов'язкове страхування	2,4	0,0	100,0%	63,1	0,0	100,0%	42,8	0,0	100,0%	Обов'язкове страхування	42,8	0,0	100,0%	52,0	98,2	-88,8%	366,0	0,0	100,0%
Всього	7 083,0	1 077,0	84,8%	6 852,9	420,5	93,9%	6 007,4	614,9	89,8%	Всього	5 856,7	637,5	89,1%	9 079,90	711,50	92,2%	6 952,1	1 649,4	76,3%

ПАТ «Страхова компанія «Кий Авіа Гарант»

Всього по СК «Кий Авіа Гарант»	2010-2015 роки		
	Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Дохідність (%)
Особисте страхування	24 326,3	2 679,5	89,0%
Майнове страхування	15 794,8	2 333,1	85,2%
Страхування відповідальності	1 141,8	0,0	100,0%
Обов'язкове страхування	569,1	98,2	82,7%
Всього	41 832,0	5 110,8	87,8%

Розшифровка страхові платежі, страхові виплати та рівень страхових виплат по майновому страхуванню

	2015 рік			2014 рік			2013 рік			2012 рік			2011 рік			2010 рік		
	Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Дохідність (%)	Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Дохідність (%)	Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Дохідність (%)	Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Дохідність (%)	Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Дохідність (%)	Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Дохідність (%)
Майнове страхування:																		
Страхування наземного транспорту(крім залізничного)	299,7	176,4	41,1%	455,5	116,2	74,5%	499,8	235,3	52,9%	630,9	287,3	54,5%	773,9	285,2	63,1%	1 056,1	1 071,6	-1,5%
Страхування повітряного транспорту	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%
Страхування водного транспорту	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,6	0,0	100,0%	0,7	0,0	100,0%	0,3	0,0	100,0%	6,0	0,0	100,0%
Страхування вантажу та багажу	667,6	16,3	97,6%	810,2	2,2	99,7%	793,4	5,2	99,3%	606,6	32,0	94,7%	467,6	0,0	100,0%	451,7	25,9	94,3%
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	430,4	0,0	100,0%	204,6	0,0	100,0%	219,3	0,0	100,0%	368,2	0,0	100,0%	1 042,6	0,3	100,0%	576,8	18,7	96,8%
Страхування майна (іншого)	397,4	0,0	100,0%	127,1	40,0	68,5%	84,2	0,0	100,0%	174,4	0,0	100,0%	872,2	0,0	100,0%	377,1	10,4	97,2%
Страхування кредитів	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%
Страхування фінансових ризиків	309,3	0,0	100,0%	508,9	0,0	100,0%	106,2	0,0	100,0%	2,6	3,1	-19,2%	1 767,5	3,8	99,8%	705,4	3,2	99,5%
Страхування виданих та прийнятих гарантій	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%
Всього по СК «Кий Авіа Гарант»	2 104,4	192,7	90,8%	2 106,3	158,4	92,5%	1 703,5	240,5	85,9%	1 783,4	322,4	81,9%	4 924,1	289,3	94,1%	3 173,1	1 129,8	64,4%

Майнове страхування:	2010-2015 роки		
	Страхові платежі (тис.грн)	Страхові виплати/відшкодування (тис.грн)	Дохідність (%)
Страхування наземного транспорту(крім залізничного)	3 715,9	2 172,0	41,5%
Страхування повітряного транспорту	0,0	0,0	0,0%
Страхування водного транспорту	7,6	0,0	100,0%
Страхування вантажу та багажу	3 797,1	81,6	97,9%
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	2 841,9	19,0	99,3%
Страхування майна (іншого)	2 032,4	50,4	97,5%
Страхування кредитів	0,0	0,0	0,0%
Страхування фінансових ризиків	3 399,9	10,1	99,7%
Страхування виданих та прийнятих гарантій	0,0	0,0	0,0%
Всього по СК «Кий Авіа Гарант»	15 794,8	2 333,1	85,2%

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АЛЕНАУДИТ» ШОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КИЙ АВІА ГАРАНТ» ЗА 2015 РІК

Акціонерам та керівництву ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ»
 Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
 Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

ЗВІТ ШОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Вступний параграф. Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КИЙ АВІА ГАРАНТ» (далі - Компанія), що додається, яка включає баланс (Звіт про фінансовий стан) компанії на 31 грудня 2015р., звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), звіт про власний капітал та звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність. Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора. Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від суження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконання управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої умовно-позитивної думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки. Облік довгострокових фінансових інвестицій в сумі 6130 тис. грн. ведеться Товариством за фактичною (історичною) собівартістю придбання таких інвестицій. Будь-яка інформація щодо

справедливої вартості зазначених інвестицій, в тому числі інформація з приводу зменшення корисності вказаних активів на звітну дату Товариству не відома у зв'язку із відсутністю активних ринків на аналогічні активи. У зв'язку із цим, жодні коригування щодо переоцінки вартості фінансових інвестицій не виконані, які б можливо знадобились для відображення вартості цих активів у відповідності до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності, яби відповідна інформація була відома, тому аудитор не можуть дати висновки по вказаним моментам.

Умовно-позитивна думка. На нашу думку за винятком можливого впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КИЙ АВІА ГАРАНТ» на 31 грудня 2015 р., фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інші питання. Не вносячи додаткових застережень до цього аудиторського звіту, привертаямо увагу на той факт, що не зважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються Урядом України з метою підтримки підприємницького сектору, існує невизначеність щодо зовнішніх та внутрішніх факторів ринкових коливань в українській економіці. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Компанії. Наша думка не містить застережень стосовно даного питання.

Підпис аудитора:
Виконавчий директор
ТОВ АФ «АленаАудит»

О.В. Іонова

Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України - Свідоцтво за №4028, видане згідно рішення Аудиторської палати України №182/10 від 27 вересня 2007 року. Термін дії свідоцтва – до 06 вересня 2017 року.

Дата та номер розпорядження про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України - Свідоцтво за №4028, видане згідно рішення Аудиторської палати України №182/10 від 27 вересня 2007 року. Термін дії свідоцтва – до 06 вересня 2017 року.

Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих АПУ - Іонова Олена Вікторівна
 Сертифікат аудитора №006311 серії А, виданий згідно рішення Аудиторської палати України №181/1 від 20.07.2007р. Термін дії сертифікату – до 20.07.2017 року.

Дата складання висновку (звіту): 03 березня 2016 року

Адреса аудитора (фактичне місце розташування): м. Дніпропетровськ, вул. Московська, 7 оф.407.