

**Примітки до фінансової звітності,
складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності**

Примітки до фінансової звітності ПАТ «СК "Кий Авіа Гарант"» за 2016 рік

1. 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 2016

Рік, що закінчується 31 грудня 2016 р.

Дата затвердження звітності Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства

24 лютого 2017р.

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 представленій 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 і 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).

Дана фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає вимогам чинних МСФЗ,

дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме,

доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації. Фінансова звітність підготовлена на

основі принципу послідовного застосування відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначене інше.

При формуванні фінансової звітності Компанія керувалася також вимогами національних

законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та

складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Компанії підготовлена виходячи з припущення безперервної діяльності,

відповідно до якої реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної

діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому

випадку, якби Компанія не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської

діяльності відповідно до принципів безперервної діяльності.

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

міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони

застосовуються.

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

Інформація про облікові політики

Компанія обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операції, 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 з урахуванням змін резерву незароблених премій. Виручка оцінюється за справедливою вартістю отриманої або належної для отримання винагороди з врахуванням визначених в договорі умов платежу.

Для визнання виручки також повинні виконуватися наступні критерії:

Процентний дохід

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

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

У звіті про сукупний дохід доходи і витрати від припиненої діяльності представляються окремо від доходів і витрат від діяльності, що продовжується, після прибутку після оподаткування, навіть якщо після продажу Компанія зберігає неконтрольовану частку участі в дочірній компанії.

Результуючий прибуток або збиток (після вирахування податків) представляється в звіті про сукупний дохід.

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

Основні засоби

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

основних засобів визнається виходячи з очікуваної корисності активу.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений спеціально призначеною комісією.

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

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

Дооцінку об'єкта основних засобів, що входить до власного капіталу, буде прямо перенесено до нерозподіленого прибутку, в періоді коли припиняється визнання активу. Це може бути пов'язано з вибуванням активу або його ліквідацією.

Припинення визнання основних засобів або їх значного компонента відбувається при їх вибутті або у випадку, якщо в майбутньому не очікується здобуття економічних вигод від використання.

Дохід або витрата, які виникли при припиненні визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу), включаються в звіт про прибутки і збитки за той звітний рік, в якому визнання активу було припинено.

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

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.

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 відображаються безпосередньо в звіті про прибутки і збитки.

Орендований актив амортизується протягом періоду корисного використання активу. Проте якщо відсутня обгрунтована впевненість 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 прямі витрати, понесені при укладенні договору операційної оренди, включаються в балансову вартість переданого в оренду активу і признаються протягом терміну оренди на тій же основі, що і дохід від оренди.

Інвестиційна нерухомість

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

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

Переведення до категорії інвестиційної нерухомості або з даної категорії 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 займаємий 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 відображається в звіті про прибутки і збитки за звітний рік, в якому вони виникли.

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

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

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

Фінансові інструменти – первинне визнання і подальша оцінка

Фінансові активи

Первинне визнання і оцінка

Фінансові активи, що знаходяться у сфері дії МСФО (IAS) 9 «Фінансові інструменти», класифікуються відповідно як фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю

через прибуток або збиток; позики і дебіторська заборгованість; інвестиції, що утримуються до погашення; фінансові активи, що є в наявності для продажу; похідні інструменти, визначені як інструменти хеджування при ефективному хеджуванні. Компанія класифікує свої фінансові активи при їх первинному визнанні.

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

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

Фінансові активи Компанії включають грошові кошти і короткострокові депозити, торгівельну 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. 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.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в

національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

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

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

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

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

Позики і дебіторська заборгованість

Позики і дебіторська заборгованість є непохідними фінансовими активами зі встановленими або визначуваними виплатами, які не котируються на активному ринку. Після первинного визнання фінансові активи такого роду оцінюються за амортизованою вартістю, яка визначена з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення.

Амортизована вартість розраховується з врахуванням дисконту або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Амортизація на основі використання ефективної процентної ставки включається до складу доходів від фінансування в звіті про прибутки або збитки. Витрати, обумовлені знеціненням, признаються в звіті про прибутки і збитки у складі витрат по фінансуванню в разі позик і у складі інших операційних витрат в разі дебіторської заборгованості.

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

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

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

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'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 платежів 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 ефективної процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення. Амортизована вартість розраховується з врахуванням дисконту або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включається до складу доходів від фінансування в звіті про прибутки або збитки. Витрати, обумовлені знеціненням, признаються в звіті про прибутки і збитки у складі витрат по фінансуванню.

Припинення визнання

Фінансовий актив припиняє визнаватися, якщо:

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

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

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

Знецінення фінансових активів

На кожен звітну дату Компанія оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими тоді і лише тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або декількох подій після первинного визнання активу (настання «випадку понесення збитку»), в наслідок чого піддається надійній оцінці вплив на очікувані майбутні грошові потоки по фінансовому активу або групі фінансових активів. Свідчення знецінення можуть включати вказівки на те, що боржник або група боржників випробовують істотну фінансову скруту, не можуть обслуговувати свою заборгованість або несправно здійснюють виплату відсотків або основної суми заборгованості, а також вірогідність того, що ними буде проведена процедура

банкрутства або фінансової реорганізації іншого роду. Крім того, до таких свідоцтв відносяться спостережні дані, вказуючі на наявність того, що піддається оцінці зниження очікуваних майбутніх грошових потоків по фінансовому інструменту, зокрема, такі як зміна об'ємів простроченої заборгованості або економічних умов, що знаходяться в певному взаємозв'язку з відмовами 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 свідоцтв знецінення індивідуально значимих фінансових активів, або сукупно по фінансових активах, що не мають індивідуально значимих ознак. Якщо Компанія визначає, що об'єктивні свідоцтва знецінення індивідуально оцінюваного фінансового активу відсутні, незалежно від його значимості, вона включає даний актив в групу фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, а потім розглядає дані активи на предмет знецінення на сукупній основі. Активи, що окремо оцінюються на предмет знецінення, по яких визнається або продовжує визнаватися збиток від знецінення, не включаються в сукупну оцінку на предмет знецінення.

Фінансові зобов'язання

Первинне визнання і оцінка

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

Фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, 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 ефективної процентної ставки. Доходи і витрати по таких фінансових зобов'язаннях признаються в звіті про прибутки і збитки при припиненні їх визнання, а також по мірі нарахування амортизації з використанням ефективної процентної ставки. Компанія не мала кредитів і позик, протягом звітних періодів, що закінчилися 31 грудня 2016 р., 31 грудня 2015 р. і 31 грудня 2014 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 покупку по методу «FIFO».

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

У Товаристві запаси відпускаються в експлуатацію або при іншому вибутті метод «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 визначає, 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 (ПГГП), – це найбільша з наступних величин: справедлива вартість активу (ПГГП), за вирахуванням витрат на продаж, і цінність від використання активу (ПГГП). Відшкодовувана вартість визначається для окремого активу, за винятком випадків, коли актив не генерує надходження грошових коштів, які, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групами активів. Якщо балансова вартість активу або підрозділів, 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 недавні ринкові операції (якщо такі мали місце). При їх відсутності застосовується відповідна модель оцінки. Ці розрахунки підтверджуються оцінними коефіцієнтами, котируваннями цін акцій дочірніх компаній, що вільно обертаються на ринку, або іншими доступними показниками справедливої вартості.

Компанія визначає суму знецінення, виходячи з детальних планів і прогнозних розрахунків, які готуються окремо для кожного ПГГП 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 принаймні на 10% перевищує суму відшкодування, що підлягає виплаті у разі, якщо страховий випадок не відбудеться.

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

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

А) які, ймовірно, становитимуть значну частину всіх контрактних виплат,

Б) рішення про суму або визначення часу яких за контрактом належить емітентові,

В) за умовами контракту вони ґрунтуються на:

- результатах операцій за визначеним пулом контрактів або за контрактом визначеного типу,
- реалізованих або нереалізованих доходах від інвестицій за визначеним пулом активів, утримуваних емітентом,

або

- прибутку чи збитку підприємства, фонду або іншого суб'єкта господарювання, які є емітентом контракту.

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

Страхові контракти та інвестиційні контракти з УДУ

Визнання та оцінка

Страхові контракти та інвестиційні контракти з УДУ класифікуються як короткострокові договори страхування. Це страхові контракти від нещасних випадків, страхування майна. Договори страхування від нещасних випадків захищають клієнтів Компанії від ризику 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 виплатити 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 у зв'язку з припиненням діяльності).

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

Витрати по страховим вимогам та на врегулювання збитків відносяться на зменшення доходів по мірі їх виникнення на основі оціночної величини зобов'язань по компенсації власникам контракту або третім особам постраждалих від власників контракту. Вони включають в себе прямі і непрямі витрати на врегулювання збитків і впливають з подій, які сталися до кінця звітної 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 невиплаченими 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 перестраховування

Контрактами, укладеними Компанією з перестраховиками, по яким Компанії компенсуються збитки за одним або кількома договорами, укладеними Компанією, і які відповідають вимогам класифікації для договорів страхування визнаються як договори перестраховування. 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 перестраховування) включаються до договорів страхування.

Виплати, на які Компанія має право відповідно до договорів перестраховування визнаються

активами перестраховування. Ці активи складаються з короткострокових вимог до перестраховиків, а також довгострокової дебіторської заборгованості, які залежать від очікуваних вимог та винагород, що випливають 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 сплаті. Вони включають в себе суми, належні від агентів та власників договорів страхування та належні до сплати таким контрагентам.

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

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

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

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 МСФЗ8 "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 г)
- 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: ПрАТ «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 впливає з вимог за договорами страхування є найбільш важливою бухгалтерською оцінкою Компанії. Існує декілька причин невизначеності, які необхідно враховувати при оцінці зобов'язань, по яким Компанія в кінцевому випадку буде здійснювати виплати за такими вимогами. Зокрема, збільшились вимоги по договорам страхування медичних витрат. Вимоги аналізуються окремо для припинених та не припинених вимог. Розвиток великих витрат аналізується окремо. Вимоги за не припиненими вимогами можуть бути оцінені з більшою надійністю, і процеси оцінки Компанії відображають всі фактори, які впливають на кількість і терміни потоків грошових коштів за цими договорами. Коротший період для врегулювання цих вимог дозволяє Компанії досягти більш високого ступеня впевненості в оціночній вартості вимог, і порівняно мало випадків, що виникли, але не заявлені, існує в кінці року. Однак, чим довше часу необхідно для оцінки виявлення припинених вимог, тим процес оцінки є більш невизначеним по цих вимогам. Практично всі зобов'язання по випадкам, що виникли, але не заявлені, за договорами страхування медичних витрат відносяться до вимог припинених.

Результат збільшення зобов'язань по причині коливання курсу валют та здороження витрат на медичні послуги по договорах 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 2016 року Компанія вважає, що зобов'язання по припиненим вимогам страхування медичних витрат розраховане станом на кінець року є адекватним. Тим не менш, зростання вартості буде вимагати визнання додаткових витрат, ніж очікується в даний час.

2.5. Управління страховими та фінансовими ризиками

Управління страховими та фінансовими ризиками

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

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 претензії 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 в системі страхових відносин. Вони в Компанії здійснюються в три етапи:

- 1) Дослідницький (деталізоване дослідження ризиків, збір і аналіз інформації про них, оцінка ризиків).
- 2) Підготовчий, який передбачає порівняння характеристики та ймовірностей ризику на основі його аналізу та оцінки. Результатом цього аналізу є вирішення питання: “Якою мірою ризик, прийнятний до страхування?”. Повністю; Частково; Зовсім не прийнятний.
- 3) Вибір конкретних засобів які можуть вплинути на ризик зменшивши його або усунувши зовсім. При аналізі ризику аналізуються всі ризикові обставини які його характеризують. Для більш успішної оцінки ризику виділяються критерії оцінки тобто групи ризику, кожна з яких включає приблизно однакові за ознаками об'єкти.

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

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

Компанія важливу увагу приділяє чіткому визначенню вимог до страхувальника та повноти 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 страхувальників 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 страхувальника.

Компанія має мету постійного збільшення основних фінансових показників. Сприяти цьому

будуть такі напрямки, як розширення страхового поля, залучення нових клієнтів і продаж їм більшої кількості страхових продуктів, підвищення професіоналізму страхової компанії, здійснення управління страховими ризиками.

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

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

2.5.2. Ризики майнового страхування

Найбільший відсоток рівня страхових виплат по Компанії за 2014-2016 роки припадає на особисте страхування, що засвідчує якість роботи Компанії відносно захисту фізичних осіб від впливу різного роду ризиків. Але, негативно позначається на прибуток 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 андерайтингові стратегії, застосування угоди про перестраховання. Перестрахові договори включають покриття надлишкових виплат, покриття для уникнення збитків і покриття за катастрофами. Стратегія андерайтингу намагається забезпечити, щоб ризики були добре диверсифіковані з точки зору типу та суми ризиків, типу промисловості та географічного розташування. Ліміти андерайтингу 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 видатків (наприклад, регрес). Перестрахові договори включають покриття надлишкових виплат, покриття для уникнення збитків і покриття за катастрофами. Ефект від такої угоди про перестраховання такий, що Компанія не повинна понести загальну суму чистих страхових збитків більш ніж протягом одного року. Вимоги за майновим страхуванням розглядаються в індивідуальному порядку принаймні два рази на рік і коригуються з урахуванням останньої інформації за пов’язаними фактами, чинним законодавством, юрисдикції, умов та положень договору, та інших факторів. Компанія активно управляє і проводить ранні врегулювання за вимогами по майновому страхуванню для скорочення впливу непередбачуваних подій.

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

Відсоток дохідності по ПАТ СК "Кий Авіа Гарант" за 2014-2016 роки більше 88,8%.

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

У таблиці видно, що за 2014-2016 роки пріоритетним було особисте страхування. Це свідчить про збільшення страхової культури населення. За 2016 рік є тенденція зменшення обсягу страхування наземного транспорту (крім залізничного). Основними проблемами, що сприяли зниженню

страхування наземного транспорту є низький рівень доходів населення, зменшення кількості укладених договорів, ситуація в країні. Компанії потрібно звернути увагу на таке: активний пошук ще 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 кількість нових договорів перекривала кількість договорів, що закінчуються, причому перекриття повинно поширюватися не тільки на число договорів та суму внесків по них, але і на страхову суму, термін страхування.

(б) Джерела невизначеності при оцінці майбутніх виплат

Вимоги за договорами майнового страхування підлягають виплаті у разі 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 обґрунтованих сумнівів стосовно законності прав Страхувальника на отримання страхового відшкодування (подані документи не дають змоги повністю з'ясувати причини й обставини страхового випадку, розмір заподіяної шкоди, обставини, що підтверджують право Страхувальника на одержання відшкодування, обсяг і характер пошкоджень майна не відповідають причинам і обставинам страхового випадку).

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

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

За підсумками 2016 року Компанія вважає, що її зобов'язання по припиненим вимогам є адекватними. Тим не менш, більш постійні зміни в європейському кліматі може призвести до більшої частоти і тяжкості вимог, ніж очікується в даний час.

При оцінці зобов'язань по витратах за заявленими збитками, які ще не виплачені, Компанія розглядає будь-яку інформацію, доступну від оцінників збитків і інформацію про суму врегулювання вимог зі схожими характеристиками в попередні періоди. Суттєві вимоги оцінюються в кожному конкретному випадку на індивідуальній основі або прогнозуються 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 методика також допомагають в оцінці діапазону можливих результатів. Найбільш прийнятна методика оцінки вибирається з урахуванням характеристик виду бізнесу і ступеня розвитку збитковості за кожним роком виникнення подій.

Кредитний спред

Виходячи із специфіки страхування, кожному клієнту не можливо присвоїти оремія рейтинг,

натомість можна присвоїти рейтинг групі клієнтів, які знаходяться під страховим покриттям кожного з видів страхування.

за договорами страхування від нещасних випадків

AA

за договорами медичного страхування (безперервного страхування життя)

BB

за договорами страхування наземного транспорту (крім залізничного)

BBB

за договорами страхування повітряного транспорту

BBB

за договорами страхування водного транспорту

BBB

за договорами страхування вантажів та багажу

AA

за договорами страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ

AAA

за договорами страхування майна

AA

за договорами страхування відповідальності перед третіми особами

BBB

за договорами страхування кредитів

AAA

за договорами страхування інвестицій

BB

за договорами страхування фінансових ризиків

BB

за договорами страхування виданих та прийнятих гарантій

BBB

за договорами страхування медичних витрат

A

за договорами обов'язкового страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і

A

членів ДПД

за договорами авіаційного страхування цивільної авіації

AAA

Якщо зробити розрахунок у процентному відношенні відповідно до отриманих страхових платежів по кожному виду страхування за 2016 рік то отримаємо наступний страховий рейтинг:

Всього отримано страхових платежів за 2016 рік 6102,0 тис.грн.

Кредитний рейтинг

Спред

Зайшло коштів за 2016р., тис грн. %від загальної кількості страхових платежів

A392364

AA149524

AAA992

BB2334

BBB3526

2.6. Використання нових та переглянутих стандартів, які були випущені і набирають чинності в 2016 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. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2016 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 2016 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 2016 рік.

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

Поправки пояснюють порядок обліку по відношенню до плодкових культур, застосовуються до звітності за 2016 рік, вплив на фінансовий стан Компанії дана поправка не має, в зв'язку із відсутністю даних активів на балансі.

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 2016 рік, впливу дана поправка на фінансову звітність Компанії не має.

Поправки до МСФЗ (IAS) 27

Поправки пояснюють метод дольової участі в окремій фінансовій звітності, застосовуються до звітності за 2016 рік, впливу дана поправка на фінансову звітність Компанії не має.

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

Поправки стосуються суттєвості та об'єднання даних, представлення проміжних стогових 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 2016 році і пізніше:

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансових інструментів: 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. Розширює 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 «Фінансових інструментів: класифікація і оцінка». Поправки пропонують два варіанти для страхових компаній в рамках МСФЗ (IFRS) 4 :

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

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

3. Основні засоби

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

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

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

Основні засоби амортизуються прямолінійним методом. Ставки амортизації 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 91145248590

Інші 03354186168

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

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

Нерухоме майно - нежиле приміщення було придбано компанією в грудні 2014р. Термін корисного використання визначено протягом 50 років. Ліквідаційна вартість 500 тис. грн. Станом на 31 грудня 2016 року професійним суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «Агентство незалежної оцінки «Ваш Експерт» (сертифікат №430/15, дата видачі: 25 травня 2015 року, виданий Фондом державного майна України) проведена переоцінка балансової вартості об'єктів нерухомості до рівня справедливої (ринкової) вартості.

Групи основних засобів

Будівлі, машини, обладнання, інші

Первісна вартість на 01.01.2016р. 83722388610

Надійшло за звітний період - 116116

Переоцінка первісної вартості 742-742

Переоцінка зносу 50-50

Вибуття ---

Первісна вартість на 31.12.2016р. 91143549468

Накопичена амортизація на 01.01.2016р. 313150463

Амортизація за період 16136197

Накопичена амортизація на 31.12.2016р. 524186710

Залишкова вартість на 01.01.2016р. 8059888147

Залишкова вартість на 31.12.2016р. 85901688758

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 01.01.2016р. 31.12.2016р.

Нематеріальні активи 312335

первісна вартість 397466

Переоцінка --

Надійшло 4069

В тому числі, збільшення вартості за рахунок модернізації 69

Вибуло --

накопичена амортизація 85131

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

5. Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2

«Запаси».

Запаси враховуються за однорідними групами:

- Сировина та матеріали;
- Паливо;
- Інші матеріали.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за собівартістю.

Причинами списання запасів є:

- використання в процесі надання страхових послуг та на збут;
- пошкодження;
- часткове або повне застарівання;

Запаси в балансі виглядають так:

Найменування показника 31.12.16 31.12.15

Сировина й матеріали 1814

Паливо 2

Інші матеріали 19

Разом: 1925

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

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 ;
- 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 пайовими і борговими цінними паперами.

Інвестиції, наявні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю.

Станом на 31.12.2016р. на балансі компанії відображені довгострокові фінансові інвестиції на суму 6130 тис. грн.. Довгострокові фінансові інвестиції складаються з інвестицій в корпоративні права Товариства з додатковою відповідальністю «Бізнес Ерлайнс Гарант», які придбані в 2002р. При цьому компанія володіє 98,95% статутного капіталу товариства.

За період з дати придбання до 31.12.2016р. вартість довгострокових фінансових інвестицій, які обліковані на балансі компанії не збільшувалась і не зменшувалась.

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

Найменування 31.12.2016 31.12.15

інвестиції в компанію - Бізнес Ерлайнс Гарант, ТОВ 61306130

Компанією прийняте рішення щодо обліку в окремих фінансових звітах інвестицій у підприємства відповідно до МСФО 39 за собівартістю, як для обліку інвестицій в інструменти власного капіталу, які не обертаються на організованих ринках (корпоративні права в ТОВ).

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

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

7. Активи перестрахування

Найменування показника на 31.12.16 на 31.12.15

Частка перестраховиків в страхових зобов'язаннях, в тому числі: 34336

- частка перестраховика в резервах незароблених премій 34336

Всього: 34336

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

8. Інші фінансові активи

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

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

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

Дебіторська заборгованість класифікується:

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

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

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

тис. грн.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги 31.12.2016р. 31.12.2015р.

Розрахунки з вітчизняними страхувальниками 3950

Всього 3950

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги представляє собою заборгованість за страховою діяльністю, а саме, премії до отримання від власників страхових полісів. Простроченої дебіторської заборгованості за діючими договорами страхування Компанія не має.

Інша дебіторська заборгованість

тис. грн.

Інша дебіторська заборгованість 31.12.2016р. 31.12.2015р.

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів 6257

Розрахунки с бюджетом 2727

Інша поточна дебіторська заборгованість 14091928

Всього 14982012

В складі «Іншої дебіторської заборгованості» відображена, в тому числі заборгованість неплатоспроможних банківських установ за вирахуванням резерву сумнівних боргів, сформованого на дану заборгованість.

9. Капітал

Статутний капітал Товариства сформований учасниками та сплачений у повному обсязі грошовими коштами. Права учасників щодо часток у статутному капіталі встановлені Статутом товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо часток у статутному капіталі учасники не мають. Протягом 2016 року статутний капітал не змінювався.

Станом на 31.12.2016 р. зареєстрований та сплачений статутний капітал складає 13500 тис.грн. і складається з 270 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 50,00грн. кожна.
Компанія відповідно до Статуту формує резервний фонд. Розмір, якого станом на 31.12.2016 року становить 824 тис. грн.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Загальними зборами акціонерів.
Вартість чистих активів компанії станом на 31 грудня 2016р. становить - 18773 тис. грн. і є більшою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика 13500 тис. грн. на 5273 тис. грн.

10. Капітал у дооцінках

тис.грн

Найменування показника 31.12.2016р. 31.12.2015р.

Резерви дооцінок основних засобів

45383847

Зростання Капіталу у дооцінках відбулося за рахунок здійснення переоцінки об'єктів нерухомості підприємства до рівня справедливої (ринкової) вартості станом на 31 грудня 2016 року.

11. Резерви

Компанія сформовані наступні страхові резерви:

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

тис.грн.

Найменування показника 2016 рік 2015 рік

Резерви:

Страхові резерви.

Технічні резерви:

2340

2600

-резерви незароблених премій 18772139

-резерви заявлених, але не виплачених збитків 463461

Частка перестраховиків у резервах незароблених премій 34336

Частка перестраховиків у резервах заявлених, але не виплачених збитків--

Резерв на оплату відпусток 4452

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

Види страхування
2016 рік

2015 рік

Добровільне страхування:18762138,3

Страхування від нещасних випадків137,7470,9

Страхування наземного транспорту (крім залізничного)135,6129,7

Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)231,7226,7

Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ21,197,1

Страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)17,187,5

Страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]12,610

Страхування фінансових ризиків76,269,8

Страхування медичних витрат12441046,6

Обов'язкове страхування:

0,60,5

особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)0,60,5

Разом1876,62138,8

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

тис. грн.

Види страхування

2016 рік

2015 рік

Добровільне страхування:34,4336,1

Страхування від нещасних випадків-166,8

Страхування наземного транспорту (крім залізничного)-3,8

Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)25,834,8

Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ1,2

65,6

Страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)1,2

65,1

Страхування фінансових ризиків6,2-

Разом34,4336,1

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.

Технічні резерви представлені такими категоріями дозволених активів:

Категорії активів2016 рік2015 рік

Грошові кошти на поточному рахунку23480

Банківські вклади (депозити)1 6381 820

Права вимоги до перестраховиків --

Нерухоме майно468700

При формуванні страхових резервів Компанія дотримується вимог законодавства України. Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти»:

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

б) провели перевірку адекватності зобов'язань;

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

г) сліdkували за тим, чи не зменшилась корисність активів перестраховування

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

Зобов'язання за страхуванням

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

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

резерв заявлених, але неврегульованих 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 страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Витрати на врегулювання збитків включаються в резерв заявлених, але неврегульованих 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.

Заборгованість з комісійної винагороди страхових агентів у бухгалтерському обліку визнається на дату підписання актів виконаних робіт із агентської винагороди. Заборгованість 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 31.12.2016 року Товариства розрахована відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності та тестування їх адекватності зобов'язанням на звітну дату.

Тест на адекватність зобов'язань (LAT) – це послідовність розрахунків, за допомогою яких встановлюється, чи достатньою є сума сформованого страховиком резерву для виконання майбутніх зобов'язань за існуючим страховим портфелем. Якщо при розрахунку було виявлено

недостатність сформованого на звітну дату резерву, то страховик повинен сформувати додатковий резерв у розмірі оціненої нестачі.

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

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

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

В ході моделювання одержується оцінка поточної очікуваної вартості вказаних грошових потоків.

Під поточною очікуваною вартістю грошового потоку розуміємо математичне очікування дисконтованого на звітну дату очікуваного грошового потоку.

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

Додаткові припущення:

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

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

Актуарна оцінка суми резервів збитків рівна фактичному резерву збитків на 31.12.2016 р. в сумі 463,1 тис. грн.

Згідно із побудованою моделлю очікуваних грошових потоків та при виконанні прогнозованих припущень щодо майбутньої динаміки бізнесу, оцінка різниці поточної вартості очікуваних зобов'язань за діючим портфелем договорів та надходженням майбутніх грошових сум на 31.12.2016 р. становить 1654,3 тис. грн.

Таким чином, резерв незароблених премій, сформований на 31.12.2016 р. в сумі 1876,6 тис. грн., є достатнім для покриття майбутніх страхових зобов'язань за діючим на звітну дату портфелем договорів страхування.

12.Кредиторська заборгованість.

тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість 31.12.2016р.31.12.2015р.

За товари, роботи послуги4276

Розрахунки з бюджетом 192216

Розрахунки з оплати праці -6

За страховою діяльністю111159

За розрахунками з учасниками911

Всього354468

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

У складі поточної кредиторської заборгованості за страховою діяльністю відображена

заборгованість компанії по сплаті агентської винагороди страховим агентам за укладеними в грудні 2016 року договорами страхування, сплачені страхові внески за договорами страхування, термін початку дії яких січень 2017 року. Станом на дату затвердження річної фінансової звітності заборгованість зі сплати агентської винагороди сплачена в повному обсязі.

13. Доходи.

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

Дохід (виручка) від реалізації робіт, послуг:
тис.грн.

Найменування показника 2016 рік 2015 рік

Чистий дохід від реалізації продукції 58005486

Чисті зароблені страхові премії 58005486

Премії підписані, валова сума 61027054

Премії, передані в перестраховання 2621288

Зміна резерву незароблених премій (262) (46)

Зміна частки перестраховика у резерві незароблених премій (302) (326)

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

тис. грн.

2016 рік 2015 рік

Добровільне страхування:

Страхування від нещасних випадків 7171 524

Страхування наземного транспорту (крім залізничного) 310300

страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)-

-

Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) 700668

Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ 99430

Страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) 77398

Страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)] 4230

Страхування фінансових ризиків 233309

Страхування медичних витрат 39213422

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) 32

Разом: 6 1027 083

Премії, передані в перестраховання перестраховикам : тис.грн.

2016 рік 2015 рік

Добровільне страхування:

Страхування від нещасних випадків 173570

Страхування наземного транспорту (крім залізничного)-7

Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) 6397

Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ 5308

Страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського

внутрішнього та інших видів водного транспорту)5306

Страховання відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]--

Страховання фінансових ризиків16-

Страховання медичних витрат--

Обов'язкове страхування:

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

Разом:2621 288

В 2016 році Компанія співпрацювала з перестраховика – резидентами: ПраТ «СК «Енестра», ПраТ «СК «Уніка», ПраТ «СК «ПЗУ Україна».

Інші операційні доходи

Дохід від надання інших послуг:

тис.грн.

Найменування показника2016 рік2015 рік

Суми , що отримуються від реалізації права вимоги до особи відповідальної за заподіяни збитки1834

Дохід від надання послуг для інших страховиків107108

Інші операційні доходи10621008

Разом:11871150

До складу інших операційних доходів віднесені:

-Доходи від операційної оренди 270 тис.грн.;

-Дохід від операційної курсової різниці – 7 тис. грн.;

-Дохід від списання кредиторської заборгованості – 11 тис. грн.;

-Доходи від відсотків за депозитними та поточними рахунками – 774 тис. грн..

14. Собівартість.

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

тис.грн.

Найменування показника2016 рік2015 рік

Страхові виплати та відшкодування7471077

Витрати пов'язані з регулюванням страхових випадків(ліквідаційні витрати)53121

Інші витрати , що належать до собівартості реалізованих страхових послуг320521

Разом11201719

Страхові виплати та відшкодування

тис.грн.

2016 рік2015 рік

Добровільне страхування:

Страховання від нещасних випадків664

Страховання наземного транспорту (крім залізничного)284177

Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)316

Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ--

Страховання майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)]--

Страховання фінансових ризиків--

Страховання медичних витрат454820

Обов'язкове страхування:

Разом:7471 077

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

15. Витрати.

Адміністративні витрати та інші витрати тис.грн.

Найменування показника	2016 рік	2015 рік
Витрати на оплату праці	1026513	
Відрахування до соціальних фондів	226192	
Амортизація на необоротні активи	225210	
Витрати на зв'язок	3117	
Витрати на оренду	258245	
Банківське обслуговування	2532	
Утримання автотранспорту	4236	
Аудиторські послуги	2016	
Консультаційно-інформаційні послуги	491570	
Податки та обов'язкові платежі	5012	
Господарські витрати	136186	
Програмне забезпечення Амадеус	173147	
Товарний знак	408400	
Обслуговування комп'ютерної техніки	120192	
Інші витрати	21660	
Разом:	3447	
	2828	

Витрати на збут тис. грн.

Найменування показника	2016 рік	2015 рік
Агентська винагорода	15261487	
Реклама	2423	
Витрати на супроводження Web-сайту	17829	
Інші-1		
Витрати на оплату праці	626	
Відрахування до соціальних фондів	19	
Амортизація на необоротні активи	18	
Разом:	17531575	

Інші операційні витрати тис. грн.

Найменування показника	2016 рік	2015 рік
Сумнівні та безнадійні борги	652625	
Витрати курсової різниці	42	
Визнані штрафи, пені, неустойки	5	
Інші витрати	19	
Разом:	657641	

16. Податок на прибуток

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

Дохід страхової компанії є об'єктом оподаткування податком на прибуток в Україні. Поточний податок на прибуток визначається за ставкою 18%, виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України. Складовою податку на прибуток страховика є податок на доходи, який визначають в розмірі 3% від суми нарахованих, або отриманих страхових премій протягом звітного податкового року відповідно до ст. 136.2 Податкового кодексу України за договорами страхування, які визначені в п. 141.1.2 п.141.1 ст.141.

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

17. Прибуток на акцію

Базовий прибуток на акцію не розраховано, в зв'язку із отриманням збитку за звітний період.

Найменування показника на 31.12.2016 на 31.12.2015

Чистий прибуток організації (в тис. грн) (301)(530)

кількість випущених акцій (тис. шт.) 270270

Прибуток на акцію--

18. Грошові кошти та еквіваленти 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 у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

Грошові кошти та їх еквіваленти в балансі виглядають так: тис. грн.

Найменування показника на 31.12.2016 на 31.12.2015

Грошові кошти в національній валюті 51264798

Грошові кошти в іноземній валюті 3128

Всього 51574826

Грошові кошти та їх еквіваленти включають: тис. грн.

Найменування показника на 31.12.2016 на 31.12.2015

Кошти в касі--

Поточні рахунки в банках 557476

Депозити 46004350

Всього 51574826

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 операцій.

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, грн.31.12.2016, грн..

1 долар США24,00066727,190858

1 євро26,22312928,422604

19. 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.

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 нарахувань заробітної платні. Такі витрати відображаються у періоді, в якому була нарахована 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 :тис. грн.

Найменування показника2016 рік2015 рік

Витрати на оплату праці1263866

Відрахування на соціальні заходи281322

Всього15441188

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 зарезервований під можливі виплати. Резерв відпусток розраховується по кожному працівнику окремо. Коригується резерв відпусток по мірі використання працівниками відпусток, і ці зміни обліковуються у звіті про прибутки і збитки.

Винагорода провідного управлінського персоналу Товариства.

Провідний управлінський персонал - ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності Компанії. Голова та члени Наглядової ради виконують свої обов'язки на безоплатній основі. За рік, що закінчився 31 грудня 2016 провідний управлінський персонал одержав заробітну плату в сумі 501 тис. грн.

20. Операції з зв'язаними сторонами

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

-юридичних осіб, які контролюють компанію (наприклад, материнська компанія);

-юридичних та фізичних осіб, які мають таку частку в компанії, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність компанії (вважається, що часткою в компанії, яка дає змогу суттєво впливати на діяльність компанії, є частка в розмірі, що перевищує 50% статутного капіталу компанії);

-юридичних осіб, які є дочірніми або асоційованими підприємствами для компанії;

-юридичних осіб, які є спільним підприємством, в якому компанія є контролюючим учасником;
-фізичних осіб – членів провідного управлінського персоналу компанії;
-близьких родичів фізичних осіб, які мають частку в компанії, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність компанії, та членів провідного управлінського персоналу компанії.

Зв'язаною стороною ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант» є засновник ПрАТ «Кий Авіа», компанія яка володіє більш 65% акцій страховика. Операції з пов'язаною стороною материнською компанією ПрАТ «КІЙ АВІА» розкриває сама материнська компанія у складі своєї консолідованої фінансової звітності. Надходження страхових премій від материнської компанії у 2016 році становили 4% у загальному обсязі виручки від основної діяльності компанії та склали 240 тис. грн. ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант» виплачено ПрАТ «Кий Авіа» страхового відшкодування на суму 238 тис. грн.

Витрати ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант» в 2016 році на сплату ПрАТ «Кий Авіа» за оренду приміщень та інших основних засобів – 148,6 тис. грн., агентської винагороди – 1128 тис. грн. Отримано доходу від здавання в оренду приміщень на суму в 53,5 тис. грн..

Відомості про структуру власності із зазначенням частки. І рівень

Відомості про осіб, які є засновниками ПАТ «СК «КІЙ АВІА ГАРАНТ»

Найменування особи Код ЄДРПОУ Адреса місцезнаходження Частка у капіталі
ПАТ «КІЙ АВІА» 01130578 Україна, 01054, М. Київ, вул. Дмитрівська, 65,5207%
ТОВ «С.Л.В.» 30184757 Україна, 01001, м. Київ, вул. Мала Житомирська, буд. 712,0071%
16 учасників фізичні особи, разом 22,4722 % (кожна особа володіє часткою менше 10%)
Кінцевий бенефіціарний власник (контролер)- Шпак Володимир Антонович, Україна, м.Київ.

21. 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 вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, є ймовірним.

Підприємство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

Нестабільність на міжнародних страхових ринках та на страховому ринку України.

Внаслідок ситуації, яка склалась на Україні та за кордоном, незважаючи на можливе вживання стабілізаційних заходів українським Урядом, на дату затвердження даної фінансової звітності мають місце фактори економічної нестабільності. Стан економічної нестабільності може тривати і надалі, і, як наслідок, існує 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.

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

Подальший економічний розвиток залежить від спектру економічних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Компанії.

Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Компанії, а також на здатність Компанії сплачувати заборгованості згідно зі строком погашення. Керівництво Компанії провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також 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., 27,190858 та 28,422604 грн на 31 грудня 2016р., відповідно.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує 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 знаходяться 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 склалась в загалом нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Компанії, 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.

22. Зміни в обліковій політиці компанії.

Фінансова звітність компанії за 2016р. надається згідно облікової політики у відповідності до МСФЗ, змін в обліковій політиці протягом 2016 року не було.

23. Управління ризиками

Діяльність Товариства характерна значна кількість ризиків, включаючи вплив змін заборгованості, курсів обміну іноземних валют. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Компанії. Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок 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 випикує 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 перестрашування 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 ринкові ризики (ризик процентної ставки та валютний ризик). Ці ризики виникають у зв'язку з непогашеними 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. Основними методами управління активами та пасивами, який застосовує Товариство, є забезпечення відповідності суми активів та зобов'язань за страховими контрактами за видами виплат власникам контрактів. За кожною окремою категорією зобов'язань Товариство веде окремий портфель активів. Товариство не змінювала процеси управління ризиками протягом періодів, представлених у цій звітності.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

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 Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових 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 якщо буде здійснювати інвестиції в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових 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.

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

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

Всі операції Компанія проводить в національній валюті України. Операції в валюті в 2016р. не проводились, залишки валютних коштів на рахунку підприємства є вкрай несуттєвими. Всі інші змінні величини залишаються постійними. Станом на 31.12.16р. 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 високоінфляційному 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 позбуватися 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 відсоткові ризики

Тип активу 31 грудня 2015 31 грудня 2016

Банківські депозити 43504600

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

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 ± 5 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 5 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 435011%-174+174

Разом 4350-174+174

на 31.12.2016 р.

Можливі коливання ринкових ставок + 5% пункти - 5% пункти

Банківські депозити 460010,5%-230+230

Разом 4801-230+230

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 прогнозні 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 2016 року До 1 місяця Від 1 місяця до 3 місяців Від 3 місяців до 1 року Від 1 року до 5 років Більше 5 років Всього
1234567

Короткострокові позики банку-----

Торговельна та інша кредиторська заборгованість 42----42

Поточна заборгованість за страховою діяльністю 111----111

Всього 153----153

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 76----76
Поточна заборгованість за страховою діяльністю 159----159
Всього 235----235

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

Управління страховими ризиками

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

Управління страховими ризиками здійснюється завдяки поєднанню андерайтингових 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.

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

24. 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.

25. 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 відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки 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:

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

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

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) 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 офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

Використання ставок дисконтування

Станом на 31.12.2016 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 10,5% річних, за портфелем депозитів у доларах США – 6,7% річних.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен 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 депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків Дохідний (дисконтування грошових потоків) Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

Боргові цінні папери Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. Ринковий, дохідний Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів Інструменти капіталу Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Ринковий, витратний Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня

Інвестиційна нерухомість Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Ринковий, дохідний, витратний Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

Дебіторська заборгованість Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Дохідний Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

Поточні зобов'язання Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення Витратний Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Найменування показників Балансова вартість Справедлива вартість

2015 рік 2016 рік 2015 рік 2016 рік

12345

Фінансові активи

Торговельна дебіторська заборгованість 50395039

Грошові кошти та їх еквіваленти 4826515748265157

Торговельна кредиторська заборгованість 76427642

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 залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

Генеральний директор

Гринько К.В.

Головний бухгалтер

Поліщук О.М.