

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
СТРАХОВА КОМПАНІЯ «Ю.Ес.Ай.»

Примітки до фінансової звітності за 2017 рік

1. Загальна інформація

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) станом на 31 грудня 2017 року та за 2017 рік для Товариства з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Ю.Ес.Ай." (далі «Компанія»).

Найменування організації:	Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Ю.Ес.Ай."
Організаційно-правова форма:	Товариство з додатковою відповідальністю
Країна реєстрації :	Україна
Юридична адреса (адреса місцезнаходження органа управління організації):	04210, м. Київ, пр-т. Героїв Сталінграда,4, корпус ба
Країна, що є основним місцем ведення:	Україна
<u>Найменування материнської компанії:</u>	відсутня
Найменування головної материнської компанії:	відсутня
Звітний період	2017 рік
Дата затвердження звітності	22 лютого 2018 року
Валюта звітності	Гривня
Рівень округлення в представленій звітності	Фінансова звітність подається в тис. грн.

Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія "Ю.Ес.Ай." (стара назва ТДВ «СК «ПСК – ЗАХІД»), надалі Компанія, зареєстрована 11 червня 2003 р.

Радивілівською районною державною адміністрацією. Перереєстрація проведена 27.12.2007 р. Шевченківською районною у м. Києві державною адміністрацією,

24.03.2010 року проведена перереєстрація Шевченківською районною у м. Києві державною адміністрацією.

У зв'язку зі зміною юридичної адреси проведена перереєстрація 04.02.2014 р. Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією.

У зв'язку зі зміною юридичної адреси проведена перереєстрація 23.09.2016 р. Шевченківською районною у м. Києві державною адміністрацією.

У зв'язку зі зміною власників, пов'язаною з цим зміною в установчих документах та зміною посадових осіб Компанії проведена перереєстрація 23.05.2017 р. Шевченківською районною у м. Києві державною адміністрацією.

На посаду Генерального директора ТДВ «Страхова компанія "Ю.Ес.Ай." (стара назва ТДВ «СК «ПСК – ЗАХІД») було обрано громадянку України Ким Г.Г. з 30.05.2017 р., зміни затверджені Протоколом №69 позачергових Загальних зборів учасників Компанії від 29.05.2017 р.

Протягом звітного періоду Товариство пройшло процедуру перереєстрації, внаслідок чого відбулася зміна найменування та адреси реєстрації (місцезнаходження) Товариства.

Так, з 13.07.2017 р., повне найменування Товариства: Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Ю.Ес.Ай» (скорочене - ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай»)). Місцезнаходження: пр-т. Героїв Сталінграда, 4, корпус ба, Київ, 04210, Україна.

Компанія успішно здійснює добровільне страхування (за 13 ліцензіями), обов'язкове страхування (за 9 ліцензіями), з 26.04.2017 р. є членом Моторно (транспортного) страхового бюро України, з листопада 2017 року ЛСОУ.

Компанія має безстрокові ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення страхування:

Таблиця №1

Назва ліцензії		Реквізити ліцензії, (номер, дата видачі, найменування державного органу що її видав)				
№ п.п.	Добровільне страхування, інше ніж страхування життя					
1	Страхування від нещасних випадків	АЕ	293752	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	24.09.2009	безстрокова
2	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АЕ	293758	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	24.09.2009	безстрокова
3	Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	АЕ	293753	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	24.09.2009	безстрокова
4	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АЕ	293756	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	24.09.2009	безстрокова
5	Страхування фінансових ризиків	АЕ	293754	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	24.09.2009	безстрокова
6	Страхування сільськогосподарської продукції	АЕ	293903	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	26.06.2014	безстрокова
7	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)		розпорядження №2271	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	22.09.2015	безстрокова
8	страхування здоров'я на випадок хвороби		розпорядження №2271	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	22.09.2015	безстрокова
9	Страхування медичних витрат	АЕ	293757	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	24.09.2009	безстрокова
10	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)		розпорядження №2451	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	08.10.2015	безстрокова

11	Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АЕ	293751	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	10.02.2011	безстрокова
12	Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту		розпорядження №2451	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	08.10.2015	
13	Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	АЕ	293755	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	24.09.2009	безстрокова
Обов'язкове страхування, інше ніж страхування життя						
1	Страховання цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї		розпорядження №2271	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	22.09.2015	безстрокова
2	Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	АЕ	293902	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	26.06.2014	безстрокова

3	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	293759	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	15.01.2013	безстрокова
4	Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (за звичайними договорами)		розпорядження №2272	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	22.09.2015	
5	Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення. Випадкового пошкодження або псування	АЕ	293962	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	17.07.2014	безстрокова
6	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АЕ	293964	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	17.07.2014	безстрокова
7	Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса		розпорядження №2271	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	22.09.2015	безстрокова
8	Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АЕ	293963	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	17.07.2014	безстрокова
9	Медичне страхування		розпорядження №2271	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	22.09.2015	безстрокова

Всього – 22 ліцензії на право здійснювати страхову діяльність.

Основна діяльність

Основним видом діяльності ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай.» є надання страхових послуг на території України (Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя).

ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай.» не має відокремлених підрозділів на території України.

Органами управління Товариства є: Загальні Збори учасників.

Загальні Збори учасників є вищим органом управління Товариства. Вони складаються з учасників Товариства або призначених ними представників. Чергові Збори Товариства скликаються не рідше одного разу на рік.

Діяльність Загальних Зборів учасників Товариства відповідає всім вимогам законодавства, статуту і внутрішніх положень.

Станом на 31.12.2017 р. Статутний капітал Компанії «Ю.Ес.Ай» (Товариства) становить 16 000,00 тис. грн. (100 %).

Розподіл часток у Товаристві здійснюється наступним чином (Учасниками Товариства є):

1) ТОВ «БК-ЕКСПЕРТ» – частка у статутному капіталі ТДВ становить 99,98% (15 996,8 тис. грн.);

2) Берназюк Олександр Олександрович – володіє часткою у статутному капіталі ТДВ у розмірі 0,019% (3,04 тис. грн.);

2) Панасенко Вадим Володимирович – володіє часткою у статутному капіталі ТДВ у розмірі 0,001% (0,16 тис. грн.).

Дотримання принципів та незмінність Облікової політики Товариства

Протягом 2017 року Компанія дотримувалась наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

Облікова політика ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай.» (стара назва ТДВ «СК «ПСК – ЗАХІД») затверджена Наказом Генерального директора №1-ОП від 04.01.2017 р., введена в дію з 01.01.2017 р. Протягом 2017 року вносились наступні зміни до облікової політики:

- Наказом Генерального директора №2-ОП від 31.05.2017 р. було затверджено новий робочий план рахунків ТДВ.

Облікова політика Компанії – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку, порядку відображення в обліку обставин, які впливають на фінансовий стан Компанії.

Перед складанням річного звіту була проведена річна інвентаризація активів і зобов'язань Компанії, що обліковуються на балансі, відповідно до наказу Генерального директора №105 від 20.11.2017р. Результати інвентаризації відображені в балансі Компанії, складеному станом на 31.12.2017 р.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення

(КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2017 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2017 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Компанія планує застосування нижченаведених МСФЗ із одночасним внесенням змін до Облікової політики ТДВ по строкам набрання чинності таких МСФЗ:

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», дата застосування – річний період з 01 січня 2018 р.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від договорів з клієнтами», дата застосування – річний період з 01 січня 2018 р.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», дата застосування – річний період з 01 січня 2019 р.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 23 лютого 2018 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня 2017 року по 31 грудня 2017 року.

3.Стислий виклад принципів облікової політики

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової інформації загального призначення, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

Елементи фінансової звітності.

Активи – ресурси, контрольовані Компанією, в результаті подій минулих періодів від яких Компанія очікує отримання економічної вигоди в майбутньому.

Зобов'язання – поточна заборгованість компанії, що виникла в результаті подій минулих періодів, врегулювання якої призведе до відтоку з компанії ресурсів, що містять економічну вигоду.

Капітал – залишкова частка в активах Компанії після вирахування всіх її зобов'язань.

Дохід – прирощення економічних вигод протягом звітного періоду, у формі припливу (або збільшення) активів або зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з внесками власників.

Витрати – зменшення економічних вигод протягом звітного періоду, що відбувається у формі відтоку активів або збільшення зобов'язань, що спричиняють зменшення капіталу, не пов'язаного з його розподілом між власниками (акціонерами).

Визнанням у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

- Відповідають визначенням одного з елементів;
- Відповідають критеріям визнання.

Критерії визнання:

- існує імовірність того, що в майбутньому товариство одержить економічні вигоди, пов'язані з цим активом;
- вартість активу для Компанії можна вірогідно оцінити.

Основні засоби та інвестиційна нерухомість.

Основні засоби Компанії враховуються і відображаються у фінансовій звітності Компанії відповідно до МСБО 16 «Основні засоби». Модель обліку – за історичною собівартістю.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів проводиться прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта.

Амортизація вартості землі і незавершених капітальних інвестицій не нараховується.

Ліквідаційна вартість - це сума коштів, яку Компанія очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. У разі якщо ліквідаційну вартість об'єктів основних засобів оцінити не представляється можливим або вона не істотна, ліквідаційна вартість не встановлюється.

Інвестиційна нерухомість - власні або орендовані на умовах фінансової оренди земельні ділянки, будівлі, споруди, які розташовуються на землі, утримувані з метою отримання орендних платежів та/або збільшення власного капіталу, а не для надання страхових послуг, адміністративних цілей або продажу в процесі звичайної діяльності.

Для обліку землі, будівель та споруд застосовується метод оцінки по справедливій

вартості. Після визнання активом, окремі об'єкти основних засобів (земля, будівлі, споруди) слід обліковувати за переоціненою вартістю, яка є його справедливою вартістю на дату оцінки (переоцінки) за мінусом будь-якої подальшої накопиченої амортизації та подальших накопичених збитків від зменшення корисності.

Справедлива вартість землі, будівель та споруд визначається на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, яку здійснюють професійні оцінювачі, не менш ніж 1 раз на 2 роки на дату складання звітності.

Сума переоцінки (дооцінки або уцінки) вартості землі, будівель та споруд, відображується шляхом збільшення або зменшення вартості активу з відображенням змін прибутках/збитках Компанії (інвестиційна нерухомість) або у Додатковому капіталі Компанії (виробничий засіб).

Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності товариства. В Компанії використовуються такі класи активів:

інвестиційна нерухомість;

земельні ділянки;

будинки та споруди;

меблі;

машини та обладнання (офісна техніка);

транспортні засоби;

інші основні засоби;

малоцінні необоротні активи;

запаси;

нематеріальні активи.

Очікуваний строк корисного використання об'єкта основних засобів встановлюється в бухгалтерському обліку згідно статті 138.3.3. Податкового кодексу України.

Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи Компанії враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи оцінюються за первісною 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 корисного використання.

Нематеріальні активи з без строку корисної експлуатації (наприклад, Ліцензії на право здійснювати страхову діяльність, строк дії яких безстроковий), не підлягають амортизації.

Для обліку нематеріальних активів може застосовуватися метод оцінки по справедливій вартості. Після визнання активом, такий нематеріальний актив слід обліковувати за переоціненою вартістю, яка є його справедливою вартістю на дату оцінки (переоцінки) за мінусом будь-якої подальшої накопиченої амортизації та подальших накопичених збитків від зменшення корисності відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Справедлива вартість нематеріальних активів визначається на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, яку здійснюють професійні оцінювачі, не менш ніж 1 раз на 2 роки на дату складання звітності.

Сума переоцінки (дооцінки або уцінки) вартості нематеріальних активів,

відображується шляхом збільшення або зменшення вартості активу з відображенням змін у прибутках/збитках Компанії (якщо НА має невиробничий характер) або у Додатковому капіталі Компанії (якщо НА використовується у господарській діяльності у процесі надання страхових послуг).

Очікуваний строк корисного використання об'єкта нематеріальних активів встановлюється в бухгалтерському обліку згідно статті 138.3.4. Податкового кодексу України.

Оренда.

Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умовами оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з експлуатацією активу, і оренда відповідає одному з критеріїв визнання певного в МСБО 17 «Оренда». Усі інші види оренди класифікуються як операційна оренда.

Орендні платежі з операційної оренди відображаються в звіті про фінансові результати на пропорційно-тимчасовій основі протягом відповідного періоду оренди, визнаються витратами періоду в якому вони понесені.

Фінансові інвестиції.

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

Первісною оцінкою фінансового активу або фінансового зобов'язання є їх справедлива вартість плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до їх придбання або випуску.

Кращим свідченням справедливої вартості є ціни котирування на активному ринку. Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, справедливу вартість встановлюють шляхом:

- застосування останніх ринкових операцій, якщо вони доступні;
- посилання на поточну справедливу вартість іншого інструмента, який в основному є подібним;
- аналізу дисконтованих грошових потоків та моделей опціонного ціноутворення.

Для оцінки після первісного визнання фінансові активи класифікуються за чотирма категоріями:

- фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку (утримувані для продажу);
- інвестиції, утримувані до погашення;
- позики та дебіторська заборгованість;
- фінансові активи, доступні для продажу.

Після первісного визнання фінансові активи слід оцінювати за їхньою справедливою вартістю за винятком позик, дебіторської заборгованості та інвестицій, утримуваних до погашення, які слід оцінювати за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Інвестиції в інструменти власного капіталу, які не мають ринкової ціни котирування на активному ринку і справедливу вартість яких не можна достовірно оцінити, оцінюються за собівартістю.

Наприкінці кожного звітного періоду Компанія оцінює, чи є свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується. Компанія відображає активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Дебіторська заборгованість.

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 "Подання фінансових звітів" та МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка". МСФЗ (IFRS) №9 «Фінансові інструменти» до набрання чинності Компанією не застосовується.

Для визначення амортизаційної вартості Компанія обчислює величину резерву сумнівних боргів на основі класифікації дебіторської заборгованості за термінами її непогашення. На підставі минулого досвіду Компанія прогнозує майбутні втрати на сумнівну заборгованість залежно від строків її непогашення:

№	Дебіторська заборгованість	Строк у днях	Коефіцієнт сумнівності (резервування)
1	нормальна	строк сплати якої не настав	0 %
		від 1 до 31 дня	
2	сумнівна	від 32 до 60 днів	25 %
		від 61 до 180 днів	75 %
3	безнадійна	від 181 і більше	100 %

Резерв під сумнівну та безнадійну дебіторську заборгованість по договорах страхування, не отриманих регресних вимогах, не отриманих відшкодуваннях від перестраховиків нараховується на кожну звітну дату складання фінансового звіту.

Дебіторська заборгованість страхувальників (перестраховальників) визнається на дату початку дії договорів страхування (перестраховування), якщо інше не передбачено умовами договору (відстрочення платежів, графік сплати платежів). Дебіторська заборгованість страхувальників (перестраховальників) визначається по кожному договору страхування (перестраховування) окремо.

Дебіторська заборгованість частки перестраховиків за виплатами страхового відшкодування визнається на дату визнання кредиторської заборгованості Компанії за виплатами страхового відшкодування та оцінюється відповідно до умов договору перестраховування.

Страхова діяльність.

Облік страхової діяльності здійснюється Компанією згідно МСФЗ №4 «Страхові контракти» та вимог державного регулятора страхової діяльності Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Компанія надає тільки послуги страхування у відповідності до отриманих ліцензій.

Товариство здійснює тестування контрактів Товариства на відповідність страховим контрактам за алгоритмом згідно МСФЗ №4 «Страхові контракти».

За результатами тестування Компанія зазначає, що страхові контракти, які укладаються Товариством є страховими контрактами у відповідності до Закону України «Про страхування» та критеріям визначення страхових контрактів, які передбачені МСФЗ №4 «Страхові контракти» та не містять депозитних компонентів та вбудованих похідних інструментів.

Компанія співпрацює зі страховими посередниками (агентами, брокерами) шляхом укладання агентських угод щодо додаткового залучення страхових платежів керуючись нормами Закону України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 р. та Постановою Кабінету Міністрів України «Про порядок провадження діяльності страховими посередниками» № 1523 від 18.12.1996 р.

Грошові кошти.

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі і депозитів до запитання.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Запаси.

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

Запаси відображаються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

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

Зобов'язання та резерви (в т.ч. страхові).

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

Резерви визнаються, якщо Компанія в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Компанія визнає в якості резервів — резерв відпусток, який формується щоквартально виходячи з фонду оплати праці і розрахункового оціночного коефіцієнта. Коефіцієнт розраховується виходячи з даних попередніх звітних періодів з урахуванням поправки на інформацію звітного періоду.

Компанія визнає в якості резервів - страхові резерви. При формуванні страхових резервів Компанія дотримується вимог законодавства України (Закон України «Про страхування») - формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування (крім страхування життя):

- незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату;
- збитків, що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування.

В якості резервів збитків, Компанія визнає:

- Розмір сформованого резерву збитків на кінець звітного періоду;
- Розмір сформованого резерву збитків, які виникли, але не заявлені на кінець звітного періоду.

З урахуванням того, що МСБО та МСФЗ не визначають методів формування резервів, але мають певні застереження, при формуванні резервів Компанія застосовує наступні методи:

- для визначення розміру резерву незароблених премій застосовується метод розрахунку «1/365» - pro rata temporis»;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені, формуються відповідно до заяв страхувальників про настання страхового випадку.

Відповідно до пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти», Компанія повинна на кожну

звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами.

Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

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.

Податок 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, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку наростаючим підсумком з початку року, розрахованого за правилами податкового законодавства України.

3.1 Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. Судження, які найбільше впливають на суми, визнані у фінансових звітах, і оцінки, які можуть призвести до значних коректувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Резерв на покриття збитків і витрати на врегулювання збитків. У відповідності з діючими законодавчими і нормативними актами, які регулюють страхову діяльність, а також МСФЗ, Компанія зобов'язана створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають в результаті діяльності Компанії по загальному страхуванню і у зв'язку з припиненням діяльності з перестраховання з її колишніми третіми сторонами. Ці резерви являють собою очікувані остаточні витрати на виплату відшкодування по страхових подіях, які настали до закінчення звітного періоду, але які все ще залишаються невиплаченими за станом на кінець звітного періоду. Компанія створює резерви за напрямками діяльності, видам і сумах страхового покриття, а також по рокам настання страхових подій.

4. Основні засоби, нематеріальні активи, інвестиційна нерухомість, незавершені капітальні інвестиції.

Основні засоби на Балансі Компанії станом на 31.12.2017 р. представлені:

машини та обладнання (офісна техніка);
транспортні засоби;
інші основні засоби;

малоцінні необоротні активи.

Нематеріальні активи Компанії відображені у фінансовій звітності станом на 31.12.2017 р. складаються з:

- Безстрокових Ліцензій на право здійснювати страхову діяльність.

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

Інвестиційна нерухомість на Балансі Товариства станом на 31.12.2017 р. представлена земельними ділянками.

Купівля земельних ділянок Товариством на загальну вартість 1 825,5 тис. грн. відбулася 29.06.2017 р. (місцезнаходження: Київська область, Бориспільський район, Процівська сільська рада):

- 1) Земельна ділянка (кадастровий номер 3220886000:03:001:1737) – 608,50 тис. грн.;
- 2) Земельна ділянка (кадастровий номер 3220886000:03:001:1745) – 608,50 тис. грн.;
- 3) Земельна ділянка (кадастровий номер 3220886000:03:001:1753) – 608,50 тис. грн.

Земельні ділянки були прийняті до обліку 29.06.2017 р. Товариством як інвестиційна нерухомість та враховані за історичною собівартістю, що складалася з ціни їх придбання.

Оскільки земля є інвестиційною нерухомістю, враховуючи положення Облікової політики Компанії, затверджені на 2017 р., для обліку землі Компанія має застосувати метод оцінки по справедливій вартості, на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, яку здійснюють професійні оцінювачі, яку Компанія має здійснювати не менш ніж 1 раз на 2 роки на дату складання звітності.

Таким чином була здійснена експертно-грошова оцінка земельних ділянок професійним оцінювачем земельних ділянок ТОВ «Меркурій» (Кваліфікаційне свідоцтво Державного Агентства земельних ресурсів України та Львівського Національного аграрного університету серії АН №00027 від 23.03.2013. Посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача, серія АА №3999-ПК від 22.02.2017 р.).

Після експертно-грошової оцінки, станом на 21.12.2017 р., вартість земельних ділянок склала:

- 1) Земельна ділянка (кадастровий номер 3220886000:03:001:1737) – 2408,50 тис. грн.;
- 2) Земельна ділянка (кадастровий номер 3220886000:03:001:1745) – 2408,50 тис. грн.;
- 3) Земельна ділянка (кадастровий номер 3220886000:03:001:1753) – 2408,50 тис. грн.

Отже, станом на 31.12.2017 р. загальна вартість інвестиційної нерухомості складає 7225,5 тис. грн. Земельні ділянки обліковуються за переоціненою вартістю, яка є їх справедливою вартістю на дату оцінки (переоцінки) за мінусом будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності.

Незавершені капітальні інвестиції Компанії станом на 31.12.2017 р. складаються з інвестицій в програмне забезпечення «Insurance» (об'єкт не введено в експлуатацію).

Рух необоротних активів виглядає наступним чином:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Нематеріальні активи	Земельні ділянки	та Машини обладнання	Транспортні засоби	Меблі	Інші основні засоби	Незавершені кап. ввест.	Інші необоротні активи	Разом основні засоби
Первісна вартість на 01.01.2017	11238	0	55	325	6	0	0	37	423
Надійшло	0	7226	472	728	0	55	150	96	1351
Вибуло	0	0	267	0	6	0	0	58	331
Первісна вартість на 31.12.2017	11238	7226	260	1053	0	55	150	75	1443
Амортизація на 01.01.2017	33	0	48	0	6	0	0	0	54
Нарахована амортизація за 2017 рік	0	0	-39	173	0	0	0	11	145
Амортизація на 31.12.2017	0	0	15	173	0	0	0	11	199
Чиста вартість на 01.01.2017	11205	0	7	325	0	0	0	37	369
Чиста вартість на 31.12.2017	11238	0	245	880	0	55	150	64	1244

5.Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки

Компанія здійснює облік та класифікацію фінансових інструментів відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Фінансові активи Компанії виглядають наступним чином:

<i>У тисячах українських гривень</i>	01 січня 2017 р.	31 грудня 2017 р.
Інші фінансові інвестиції	21 254	14 913
Довгострокова дебіторська заборгованість		
Залишок у централізованих страхових фондах		15 092
Всього	21 254	30 005
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	31	485
Заборгованість за виданими авансам		64
Заборгованість за страховими послугами	1	2 762
Інша поточна дебіторська заборгованість	1 909	184
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-
Всього дебіторська заборгованість	1 941	3 495

Інші фінансові інвестиції Компанії станом на 31.12.2017 р. включають акції українських емітентів на суму 14 913 тис. грн.:

1. по акціям ЦП ПАТ «ЗНВКІФ «АМРІТА» (ЄДРПОУ 36756658) було прийнято рішення №440 від 13.06.2017р. про призупинення обігу на Біржі;
2. по акціям ТОВ КУА «ХОЛДИНГ ГРУП» ЗНВПФ «ЛАЙФ Сайнес» було прийнято рішення про призупинення обігу на Біржі №440 від 13.06.17;
3. по акціям ЦП ПАТ ЗНКІФ «Стадарт Кепітал»(ЄДРПОУ 36927002) було прийнято рішення про призупинення обігу на Біржі №83 від 07.02.17р.

У зв'язку з цим, компанією було прийнято рішення про поступове зменшення балансової вартості до номінальної.

4. по акціям ЗАТ «Електрометалургійний завод»(ЄДРПОУ 32192981) було прийнято рішення про скасування реєстрації випуску акцій №227-КФ-С-А від 21.06.17р.
5. по акціям ЗАТ «Електрон»(ЄДРПОУ 31950917) було прийнято рішення про скасування реєстрації випуску акцій №228-КФ-С-А від 21.06.17р.

У зв'язку з цим, компанією було прийнято рішення про списання даних акцій з балансу Компаній .

Відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» Товариство обліковує вказані фінансові активи як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Довгострокова дебіторська заборгованість (Залишок у централізованих страхових фондах) 23.05.2017р. Компанія стала асоційованим членом Моторного (транспортного) страхового бюро України **Свідоцтво №165**

Залишок у централізованих страхових фондах- є Гарантійним внеском в МТСБУ станом на 31.12.2017р.

Дебіторська заборгованість Компанії на 31.12.2017 р. включає дебіторську заборгованість за товари, роботи та послуги 2 762 тис. грн., дебіторську заборгованість за виданими авансами 64 тис. грн., дебіторська заборгованість з нарахованих доходів 485 тис. грн., інша поточна дебіторська заборгованість 184 тис. грн..

Дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги – це заборгованість, яка виникає в процесі страхової діяльності компанії за умови підписання договору та внесення коштів. До іншої поточної дебіторської заборгованості відносяться аванси різним організаціям.

Дебіторська заборгованість Компанії є поточною та обліковується по амортизованій собівартості з використанням методу ефективного відсотка за мінусом збитків від зменшення корисності.

Наприкінці кожного звітного періоду Компанія оцінює, чи є об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується. Корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується і збитки від зменшення корисності виникають, якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу («подія збитку»), і така «подія збитку» впливає на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити.

Об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується, містить у собі спостережні дані, які привертають увагу утримувача активу до таких подій збитку:

- значні фінансові труднощі емітента або боржника;
- порушення контракту, таке як невиконання зобов'язань чи прострочування платежів відсотків або основної суми;
- стає можливим, що позичальник оголосить банкрутство або іншу фінансову реорганізацію.

Станом на 31.12.2017 року Компанія оцінила, чи є об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансових активів Компанії. Так як таке свідчення є щодо окремих елементів дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги та іншої поточної дебіторської заборгованості, а саме прострочування платежів основної суми, відповідно до МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» Компанія на звітну дату визнала збитки від зменшення корисності зазначеної дебіторської заборгованості шляхом створення резерву сумнівних боргів.

Резерв сумнівних боргів - це резерв, який створюється з метою покриття у майбутньому безнадійної дебіторської заборгованості. Він коригує дебіторську заборгованість до її чистої реалізаційної вартості, дозволяє підприємству показати, що відповідна сума не може бути стягнута з дебіторів. Таким чином, в умовах ризику неплатоспроможності, підприємство попереджає виникнення втрат від сумнівної дебіторської заборгованості. При нарахуванні резерву застосовується метод абсолютної суми сумнівної заборгованості.

Резерв сумнівної заборгованості на 31.12.2017 р., всього	44
у т.ч:	
Дебіторська заборгованість з розрахунків по регрес ним вимогам	40
Дебіторська заборгованість з астки страхових платежів (премій, внесків), які повертаються перестраховиками	4

6. Запаси

Запаси відображаються у фінансовій звітності за собівартістю. У складі запасів обліковуються бланки суворої звітності та спецзнаки ОСЦПВВНТЗ (МТСБУ).

Запаси в балансі виглядають так:

<i>У тисячах українських гривень</i>	01 січня 2017 р.	31 грудня 2017 р.
Виробничі запаси	-	62
Всього запаси	-	62

7. Гроші та їх еквіваленти

<i>У тисячах українських гривень</i>	01 січня 2017 р.	31 грудня 2017 р.
Гроші на поточних рахунках в банках	1337	3711
Депозити в гривнях	3601	8505
Всього грошей та їх еквівалентів	4938	12216

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо грошей та їх еквівалентів за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствами Standard and Poor's, Moody's, Fitch або «Кредит-Рейтинг»:

<i>У тисячах українських гривень</i>	01 січня 2017 р.	31 грудня 2017 р.
<i>Не прострочені і не знецінені</i>		
- рейтинг uaA- та вище	4938	12216
- рейтинг від uaBBB- до uaBBB+		
- рейтинг uaBB+ та нижче		
- без рейтингу		
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	4938	12216

Процентна ставка за банківськими депозитами в гривнях складає 4%-15,5% річних в залежності від дати розміщення та погашення депозитів.

8. Страхові резерви

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

- 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 звітної періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);
- провели перевірку адекватності зобов'язань;
- 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;
- слідкували за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховування.

8.1.Страхові резерви та доля перестраховика у страхових резервах

<i>У тисячах українських гривень</i>	01 січня 2017 р.	31 грудня 2017 р.
Резерв незароблених премій	1676	11405
Резерв збитків	270	1097
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	-	572
Всього страхових резервів, загальна сума	1946	13074
Частка перестраховика		
Резерв незароблених премій	(574)	(173)
Резерв збитків	(14)	(7)
Всього частка перестраховика у страхових резервах	(588)	(180)
Чисті суми		
Резерв незароблених премій	1102	11232
Резерв збитків	256	1090
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	-	572
Всього страхових резервів, чиста сума	1358	12894

9. Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання складаються з наступних компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	01 січня 2017 р.	31 грудня 2017 р.
Заборгованість за товари послуги	253	75
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	207	2272
За розрахунками за страхування	0	4
За одержаними авансами	56	-
Зобов'язання за страховою діяльністю	0	552
Поточні забезпечення	4	59
Всього поточні зобов'язання	520	2962

Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

10. Статутний капітал

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	01 січня 2017 р.	31 грудня 2017 р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	11000	16000

11. 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.

Аналіз страхових премій, страхових виплат, премій сплачених перестраховикам за видами страхування:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2017 р.
Страхові платежі з урахуванням розторгнення:	
Страхування нещасних випадків	2 259,00
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	4,00
Страхування наземного транспорту	756,00
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	468,00
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	620,00
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	604,00
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	140,00
Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	88,00
Страхування фінансових ризиків	1 370,00
Страхування медичних витрат	3 601,00

Особисте страхування працівників відомчої	33,00
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	72,00
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	18 090,00
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	2,00
Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності зброю	7,00
Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	8,00
Всього страхові платежі	28 122,00
Платежі, сплачені перестраховикам:	
страхування наземного транспорту (крім залізничного)	246
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	68
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	67
Страхування ЦВ власників наземного транспорту (вкл. ЦВ перевізника)	33
Страхування ЦВ перед третіми особами	47
Страхування ЦВ приватного нотаріуса	1
Всього перестрахові платежі	462
Зміна резервів незароблених премій	9729
Зміна частки перестраховиків в резервах незароблених премій	400

Чистий дохід	17 531,00
Інші операційні доходи в т.ч.	
	5 533
У тому числі дохід від змін вартості активів	5 400
Відсотки, нараховані банком, на депозитні рахунки	1174
Частка страхових виплат компенсована перестраховиками	92
Інші доходи	11
12. Витрати	
Страхові виплати:	
Страхування від нещасних випадків	12
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	137
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	3
Страхування кредитів	68
Страхування фінансових ризиків	447
ОСЦПВВНТЗ	214
Всього страхові виплати	881
Адміністративні витрати, в т.ч.:	
Заробітна плата	755
Відрахування на соціальні заходи	180

Амортизація	197
Витрати на зв'язок	22
Витрати на оренду приміщення	399
Банківське обслуговування	31
Витрати на охорону праці	2
Інформаційно-консультаційні послуги	4756
Інші адміністративні витрати	1378
Витрати на збут	10516
Інші операційні витрати	4321
Інші витрати	222

13. Винагороди працівникам

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, ЄСВ, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні, нараховуються у тому році, в якому надаються працівникам Компанії. Резерв на оплату відпусток станом на 31.12.2017 року нарахований з урахуванням єдиного соціального внеску та становить 59,5 тис. грн. (відображений в рядку 1521 Балансу).

14. Податки на прибуток

Компанія сплачує податок на прибуток за ставкою 18%, визначеною відповідно до пункту 136.1 статті 136 Розділу III ПКУ, та податок на дохід за ставкою 3%, визначеною відповідно до підпунктів 136.2.1 та 136.2.2 пункту 136.2 статті 136 цього Кодексу.

Річний дохід Компанії за 2017 рік від будь-якої діяльності (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку перевищив двадцять мільйонів гривень, прийнято рішення застосовувати коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці зг. статті 138, 139, 149 розділу III ПКУ.

Податок на прибуток за ставкою 3%	659
Податок на прибуток за ставкою 18%	1613
Витрати з податку на прибуток за рік	2272

15. Управління фінансовими і страховими ризиками

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Компанія не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. Компанія піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Компанії виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та депозити в банках.

Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів у балансі.

Найбільш значна концентрація кредитного ризику Компанії виникає у зв'язку з банківськими депозитами та поточними рахунками в банку

Ринковий ризик. Компанія піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по процентних ставках, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

Ризик процентної ставки. Компанія піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. У Компанії відсутні офіційно оформлена політика і процедури для управління ризиком процентної ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим. За станом на кінець кожного звітного періоду у Компанії не було фінансових активів зі змінною процентною ставкою або процентних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2017 року та 1 січня 2017 року зміни процентних ставок не надали б впливу на прибуток або збиток і / або капітал Компанії.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про страхові випадки. Компанія має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 1

січня 2017 року та на 31 грудня 2017 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами дорівнюють балансовій вартості. Термін погашення всіх страхових активів і зобов'язань Компанії не перевищує одного року.

Страховий ризик. Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, якому піддається Компанія, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями.

Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менше відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в якій-небудь з його підгруп нададуть менший вплив на портфель в цілому.

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Компанія встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.
- укладання відповідних договорів перестрахування. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестрахування, використовуючи договори факультативного перестрахування. Крім того, політика Компанії передбачає максимальне утримання ризику відповідальності по окремих страхових продуктах.

Компанія здійснює страхову діяльність виключно в Україні, і всі договори страхування укладаються в українських гривнях. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

16. Управління капіталом

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей: (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і (ii) забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом розподілу частки прибутку між учасникам, повернення капіталу учасникам.

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума статутного капіталу, а також ряд нормативів

платоспроможності. Компанія дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2017 році.

17. Умовні та інші зобов'язання

Українське податкове адміністрування поступово посилюється, у тому числі підвищується ризик перевірок операцій, які не мають чіткої фінансово-господарської мети або виконаних за участю контрагентів, які не дотримуються вимог податкового законодавства. Відповідні органи мають право перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх завершення. За певних обставин перевірки можуть охоплювати більш тривалий період.

18. Операції із пов'язаними сторонами

Ознаки пов'язаних осіб та формування інформації про операції пов'язаних сторін та її розкриття у фінансовій звітності здійснюються відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін".

Операціями пов'язаних сторін визнаються операції, пов'язані з передачею активів та зобов'язань однією пов'язаною стороною іншим пов'язаним сторонам.

Оцінка активів або зобов'язань в операціях пов'язаних сторін здійснюється за методом балансової вартості, яка визначається згідно з відповідними стандартами бухгалтерського обліку.

Згідно МСФЗ 24, до пов'язаних сторін Товариства належать:

- юридичні особи, які мають можливість одноосібно контролювати діяльність Товариства або суттєво впливати на прийняття нею фінансових та оперативних рішень, а так само ті, щодо яких Товариство має такі можливості.
- це фізичні особи, або члени сім'ї фізичної особи, які здійснюють одноосібно контроль за діяльністю Товариства, а також посадові особи, які мають повноваження на планування, керівництво та контроль за діяльністю структурних підрозділів Товариства і члени родин вище зазначених осіб.

Перелік пов'язаних сторін визначається Компанією, враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму.

Пов'язані сторони – юридичні особи та фізичні особи:

- 1) ТОВ «БК-ЕКСПЕРТ» – частка у статутному капіталі ТДВ становить 99,98% (15 996,8 тис. грн.);
- 2) Берназюк Олександр Олександрович – володіє часткою у статутному капіталі ТДВ у розмірі 0,019% (3,04 тис. грн.);
- 3) Панасенко Вадим Володимирович – володіє часткою у статутному капіталі ТДВ у розмірі 0,001% (0,16 тис. грн.).

Протягом звітного періоду 2017 р. у ТДВ були такі операції з пов'язаними сторонами:

- 1) ТОВ «БК-ЕКСПЕРТ»:
 - викуп векселів ТОВ «БК-ЕКСПЕРТ» у ТДВ на суму 4 314,9 тис. грн.;
 - замовлення ТДВ послуг з експертної оцінки на 9,0 тис. грн.;
- 2) Берназюк Олександр Олександрович:
 - купівля ТДВ транспортного засобу (основного засобу) вартістю 728,0 тис. грн.;
 - надання ТДВ фінансової допомоги на 80,0 тис. грн., та повернення ТДВ фінансової допомоги на 80,5 тис. грн.;
 - укладення договорів страхування з ТДВ на загальну суму 2,5 тис. грн.

19. Події, які сталися після дати Балансу

Керівництво Компанії визначає порядок, дату підписання фінансової звітності й осіб, уповноважених підписувати звітність.

В період між датою балансу і датою затвердження фінансової звітності не відбулося суттєвих подій, які б могли вплинути на економічні рішення користувачів.

ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай.» ставить перед собою мету в повному обсязі задовольнити потреби користувачів фінансової звітності.

Генеральний директор
ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай.»

Ким Г.Г.

Головний бухгалтер

Антоненко І.О.