

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2016 року

(період з 01 січня по 31 грудня 2016 року)

Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ»

1. ПРИНЦИП ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Концептуальною основою фінансової звітності:

Дана фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Концептуальною основою фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» (надалі-Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2016 року, що офіційно 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 2016 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Фінансова звітність Компанії підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає здатність Компанії реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання в процесі здійснення 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.

Представлення фінансової звітності загального призначення: надання інформації про фінансовий стан результатів діяльності, про рух грошових коштів підприємств, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті економічних рішень, в т.ч. з страхування.

Згідно з міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» управлінський персонал Товариства прийняло рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2016 рік. Рішення прийнято з урахуванням позиції Української асоціації інвестиційного бізнесу (УАІБ), яка базується на даних про рівень інфляції у 2015 році -43,3%, а в 2016 році – 12,4%. Така динаміка може бути аргументом для судження щодо невикористання норм МСБО 29 на тій підставі, що економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів. Також УАІБ також звертає увагу, що прогноз НБУ щодо інфляції на 2017 рік становить 9,1%, а на 2018 рік - 6%.

Принципи ведення бухгалтерського обліку:

Бухгалтерській облік ведеться у відповідності до законодавства України. Фінансова звітність, яка представлена, складена на основі бухгалтерських записів, які зроблені відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку (ПСБО) та Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку, активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, що була відповідним чином скоригована з метою приведення її у відповідність до МСФЗ. Коригування (трансформація) фінансової звітності включали рекласифікацію окремих активів та зобов'язань, доходів та витрат по окремим статтям звіту про фінансовий стан та звіту про сукупний капітал для приведення їх у відповідність з економічною суттю операцій.

З метою забезпечення достовірності даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності підприємства згідно Наказу №11-І від 28.11.2016 року на виконання вимог ст. 10 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 р. № 996-XIV проведена станом на 01 грудня 2016 року інвентаризація активів і зобов'язань, під час якої перевірено і документально підтверджено їх наявність, стан і оцінка. В результаті інвентаризації в Товаристві лишку або нестачі активів не виявлено; матеріальних активів, які частково втратили свою первісну якість та споживчу властивість, застарілих, а також матеріальних та нематеріальних активів, що не використовуються,

невикористаних сум забезпечення - не виявлено; зобов'язань, які не відповідають критеріям визнання не виявлено.

Опис підприємства та його діяльності:

| | |
|--|--|
| Повна назва товариства: | Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАПІТАЛ- СТРАХУВАННЯ" |
| Скорочена назва товариства: | ПрАТ «СК «КАПІТАЛ- СТРАХУВАННЯ» |
| Код ЄДРПОУ: | 34807946 |
| Організаційно-правова форма товариства: | Акціонерне товариство |
| Дата проведення державної реєстрації (створення): | 17.01.2007 року |
| Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР: | №1070 102 0007 025293 |
| Дата проведення останньої реєстраційної дії (нова редакція статуту): | 02.03.2016 року |
| Місцезнаходження: | Україна, 01054 КИЇВ, КИЇВ 54. Ярославів Вал, 21Л |
| Телефони, факси: | (044)234-02-84 |
| Офіційна сторінка в Інтернеті: | ks.kiev.ua |
| Електронна пошта (EMail) | office@ks.kiev.ua |
| Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ | 11101919 |
| Ліцензії на проведення страхової діяльності (безстрокові, територія чинності - Україна.): | Номери отриманих ліцензій: |
| Страховання від нещасних випадків | AB500097 |
| Страховання наземного транспорту (крім залізничного) | AB500091 |
| Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу) | AB500093 |
| Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ | AB500094 |
| Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12) | AB500095 |
| Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) | AB500092 |
| Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті) | AB500089 |
| Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) | AB500096 |
| Страховання фінансових ризиків | AB500090 |
| страхування від нещасних випадків | AB500097 |
| Види діяльності за КВЕД-2010 : | |
| 65.12 | Інші види страхування, крім страхування життя; |
| Чисельність працівників: | Штатних працівників - 5 осіб |
| Кількість акціонерів станом на 31.12.2015р. | Кількість акціонерів складає 11 фізичних осіб (резиденти України), власники з істотною участю відсутні. |
| Відповідальні особи | Голова Правління - Піголь С. М. (з 16.10.2015 по теперішній час) Головний бухгалтер – Василевич Л. Л. (з 02-04-2012 року по теперішній час) |
| Наявність відокремлених підрозділів | Не має |

ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» є страховою компанією, яка має право проведення страхової і перестраховальної діяльності відповідно до отриманих ліцензій.

Фінансова звітність ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» за рік, який закінчився 31 грудня в 2016р. затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Компанії 15 лютого 2016 року.

Ні учасники Товариства, ні інші особи не вносили зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Страховою компанією внесені зміни в наказ “Про облікову політику” за № 10-О від 27 грудня 2015 року в частині змін чинного законодавства.

На дату підписання фінансової звітності склад Керівництва Компанії не змінювався.

Умови здійснення діяльності

Компанія ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» здійснює свою діяльність в Україні. Таким чином, на бізнес Компанії впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні властивості ринку, який на даний час розвивається. Україна продовжує проведення економічних реформ і розвиток свого правового, податкового поля та законодавчої бази відповідно до потреб ринкової економіки, проте вони пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що укупі з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для підприємств, що ведуть бізнес в Україні. Майбутня стабільність української економіки багато в чому залежить від цих реформ і досягнень, а також від ефективності економічних, фінансових і грошових заходів, що вживаються урядом. Українська економіка слабо захищена від спадів на ринку і зниження темпів економічного розвитку в інших частинах світу. У 2016 році український уряд продовжував вживати заходи з підтримки економіки з метою подолання наслідків глобальної фінансової кризи.

Представлена фінансова звітність відображає точку зору керівництва на те, який вплив надають умови ведення бізнесу в Україні на діяльність і фінансове становище Компанії. Майбутній економічний розвиток України залежить від зовнішніх факторів і заходів внутрішнього характеру, що вживаються урядом для підтримки зростання та внесення змін до податкової, юридичної та нормативної бази. Керівництво вважає, що ним вживаються всі необхідні заходи для підтримки стійкості і розвитку бізнесу Компанії в сучасних умовах, що склалися в бізнесі та економіці.

Заява про відповідальність Керівництва Компанії:

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності ПрАТ «СК «КАПІТАЛ СТРАХУВАННЯ». Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення Компанії на 31 грудня 2016 року, результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів за 2016 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво підтверджує, що відповідна облікова політика була послідовно застосована. В ході підготовки фінансової звітності Компанії були зроблені справедливі думки і оцінки. Керівництво також підтверджує, що фінансова звітність Компанії була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності.

Керівництво Компанії несе відповідальність за ведення бухгалтерського обліку належним чином, за вживання розумних заходів для захисту активів Компанії, а також за запобігання і виявлення шахрайства і інших порушень. Воно також несе відповідальність за діяльність Компанії відповідно до законодавства України.

Принципи складання

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.

Фінансова звітність Компанії була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ"). Дана звітність є четвертою, складеною відповідно до МСФЗ.

Для підготовки повного комплексу річної фінансової звітності за 2016 рік, яка включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс, Форма №1), Звіт про сукупні прибутки та збитки (Звіт про фінансові результати, Форма №2), «Звіт про рух грошових коштів» (Форма №3), «Звіт про власний капітал» (Форма № 4), загальну інформацію про діяльність Компанії за рік, що минув на зазначену дату, опис основних важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності за 2016 рік було використано концептуальну основу наступних документів в редакції чинній на 01 січня 2016 року та офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України:

- Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ).
- Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).
- Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ, ПКТ).
- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

• Інші національні законодавчі та нормативні акти щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Огляд змін, доповнень і оновлень МСБО і МСФЗ.

МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності»

Поправка щодо професійного судження при прийнятті рішень про відображення інформації у фінансовій звітності. Фактор суттєвості повинен застосовуватися щодо всієї звітності в цілому, і додаткове включення несуттєвої інформації не тільки не приносить користі, а й може, навпаки, завдати шкоди. Професійне судження повинно застосовуватися компаніями для визначення того, де саме в звітах і в якій послідовності їм найкраще розкрити інформацію. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено). На даний час керівництво Товариства оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

МСБО (IAS) 16 «Основні засоби»

Поправка щодо амортизації (п.62А).

Забороняється застосування методу амортизації на основі виручки щодо об'єктів основних засобів, так як метод відображає характер економічних вигод, що генеруються активом, а не споживання майбутніх економічних вигод від цього активу. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено, перспективно). Ця поправка не впливає на фінансову звітність, тому Керівництво Товариства не оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

Поправка щодо строку корисного використання (п.56с).

Очікуване майбутнє зменшення ціни продажу продукції, виробленої з використанням активу, може вказувати на очікуваний моральний або комерційний знос активу, що, в свою чергу, може свідчити про зменшення майбутніх економічних вигод, втілених в даному активі. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено, перспективно). Ця поправка не впливає на фінансову звітність, тому Керівництво Товариства не оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

Поправка щодо сільськогосподарських активів (п.6, 37)

Плодоносна рослина - це жива рослина, яка:

- 1) використовується для виробництва або постачання сільськогосподарської продукції;
- 2) буде плодоносити, як очікується, більше одного звітного періоду;
- 3) має низьку ймовірність продажу в якості сільськогосподарської продукції, за винятком побічного продажу відходів.

Додано нову групу об'єктів основних засобів - плодоносні рослини. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено). Ця поправка не впливає на фінансову звітність, тому Керівництво Товариства не оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

МСБО (IAS) 19 «Винагороди працівникам»

Поправка щодо визначення ставки дисконту на регіональному ринку (п.83)

Ставка, яка використовується для дисконтування зобов'язань за планом виплат по закінченні трудової діяльності (як фінансованим, так і нефінансованим), визначається на основі ринкової прибутковості високоякісних корпоративних облігацій за станом на кінець звітного періоду. Для валют, відносно яких відсутній достатньо розвинений ринок такого роду високоякісних корпоративних облігацій, використовується ринкова прибутковість (на кінець звітного періоду) державних облігацій, номінованих у цій валюті. Валюта та умови корпоративних або державних облігацій повинні відповідати валюті та розрахунковим умовам зобов'язань за планом виплат по закінченні трудової діяльності. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено. Зміни потрібно застосовувати з початку найбільш раннього порівняльного періоду, представленого у фінансовій звітності, при підготовці якої компанія вперше застосує дані зміни. Будь-які початкові коригування слід визнати у складі нерозподіленого прибутку на початок найбільш раннього порівняльного періоду, представленого у фінансовій звітності). В зв'язку з відсутністю визначеного терміну закінчення трудових угод з працівниками, Керівництво Товариства не оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

МСБО (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність»

Поправка щодо застосування методу участі в капіталі в окремій фінансовій звітності

Дозволено компаніям використовувати дольовий метод для обліку інвестицій у дочірні, спільні та асоційовані компанії в окремій фінансовій звітності. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено). Ця поправка не впливає на фінансову звітність, тому Керівництво Товариства не оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»

Поправка щодо розкриття інформації в інших компонентах проміжної фінансової звітності (п.16а)

Інформація повинна розкриватися в проміжних фінансових звітах або проміжні фінансові звіти повинні містити посилання на будь-який інший звіт (наприклад, звіт керівництва або звіт про ризики). При

цьому такий звіт повинен бути доступний користувачам фінансової звітності на тих же умовах і в той же час, що і проміжні фінансові звіти. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено). На даний час керівництво Товариства оцінює вплив даної поправки на свою проміжну фінансову звітність.

МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи»

Поправка щодо амортизації (п. 98А, 98В, 98С)

Забороняється застосування методу амортизації на основі виручки щодо об'єктів нематеріальних активів, крім двох випадків: коли нематеріальний актив виражається як міра виручки, а також коли виручка і споживання економічних вигод від використання нематеріального активу тісно взаємопов'язані. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено, перспективно).

Поправка щодо строку корисного використання (п. 92).

Зважаючи на швидкі зміни, що відбуваються в області технологій, комп'ютерне програмне забезпечення та багато інших нематеріальних активів схильні до технологічного старіння. Таким чином, найчастіше їх строк корисного використання буде коротким. Очікуване майбутнє зменшення ціни продажу продукції, виробленої з використанням нематеріального активу, може вказувати на очікуване моральний або комерційний знос активу, що, в свою чергу, може свідчити про зменшення майбутніх економічних вигод, що містяться в даному активі. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено, перспективно). Ці поправки не впливають на фінансову звітність, тому Керівництво Товариства не оцінює вплив даних поправок на свою фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність»

Поправка щодо зміни продажу на розподіл на користь власників або навпаки (п.26, 26А)

Рекласифікації (замість продажу - розподіл на користь власників або навпаки) не повинні розглядатися як відмова від плану продати або розподілити на користь власників актив (ліквідаційної групи). Зміна способу відчуження не перериває і не змінює спочатку прийнятий план відчуження. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено, перспективно). Ця поправка не впливає на фінансову звітність, тому Керівництво Товариства не оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Поправка щодо контрактів на обслуговування фінансових активів (п.30а) У випадках, коли компанія після передачі фінансового активу іншій особі зберігає за собою право обслуговувати такий актив, необхідно оцінити, чи припускає договір на обслуговування цього активу наявність подальшої участі. Зокрема, компанія, що обслуговує фінансовий актив, матиме подальшу участь у такому фінансовому активі, якщо її винагорода залежить від суми отриманих від боржника грошових коштів або від термінів отримання грошей з фінансового активу. Також компанія матиме подальшу участь і в тому випадку, коли, відповідно до умов контракту, фіксована сума винагороди не виплачується їй у повному обсязі, якщо боржник з фінансового активу не виконує свої зобов'язання. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено, перспективно). Ця поправка не впливає на фінансову звітність, тому Керівництво Товариства не оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

Поправка щодо розкриття інформації в скороченій проміжній фінансовій звітності (п. 44г)

Інформацію про згортання фінансових активів та зобов'язань в загальному випадку не потрібно розкривати у всіх проміжних періодах, але розкриття такої інформації повинно відповідати вимогам МСБО (IAS) 34 "Проміжна фінансова звітність". (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено).

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність»

Поправка щодо звільнення від складання консолідованої фінансової звітності

Звільнення від підготовки консолідованої фінансової звітності для материнської компанії можливо для материнської компанії, яка є дочірньою для інвестиційної компанії, навіть якщо компанія оцінює інвестиції в усі свої дочірні компанії за справедливою вартістю. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено).

Поправка щодо послуг, пов'язаних з інвестиційної діяльності материнської компанії

Фінансовий результат від надання таких послуг не повинен консолідуватися, якщо сама дочірня компанія є інвестиційною. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено). Ця поправка не впливає на фінансову звітність, тому Керівництво Товариства не оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

Поправка щодо застосування методу участі в капіталі неінвестиційною компанією інвестора до інвестиційної компанії емітента.

При застосуванні методу участі у капіталі до асоційованого або спільного підприємства неінвестиційна компанія-інвестор може зберегти оцінки за справедливою вартістю, застосовувані асоційованими або спільними підприємствами до їхніх часток у дочірніх компаніях. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено). Ця поправка не впливає на фінансову звітність, тому Керівництво Товариства не оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність»

Поправка щодо обліку придбання частки участі у спільній діяльності, коли така діяльність є окремим бізнесом

Набувач частки участі в спільній діяльності, що є окремим бізнесом за МСФЗ (IFRS) 3, повинен застосовувати всі принципи об'єднання компаній, наведені в МСФЗ (IFRS) 3 та інших МСФЗ, за винятком тих, які суперечать МСФЗ (IFRS) 11. Таким чином, набувач таких часток повинен:

- оцінювати більшість ідентифікованих активів і зобов'язань за справедливою вартістю;
- списувати пов'язані з придбанням витрати (за винятком витрат на фінансування);
- визнавати відкладені податки;
- визнавати гудвіл;
- проводити тест на знецінення для одиниць, що генерують грошові кошти, до яких було віднесено гудвіл;

- розкривати інформацію, що має відношення до об'єднання бізнесу. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено, перспективно). Ця поправка не впливає на фінансову звітність, тому Керівництво Товариства не оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про участь в інших підприємствах»

Поправка щодо вимог до розкриття інформації

Інвестиційні компанії, що оцінюють свої дочірні компанії за справедливою вартістю, повинні розкривати інформацію, що стосується інвестиційних організацій, відповідно до МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток». (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено). Ця поправка не впливає на фінансову звітність, тому Керівництво Товариства не оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання»

Стандарт встановлює порядок обліку залишків на відкладених рахунках тарифного регулювання. Дія стандарту поширюється тільки на організації, що вперше застосовують стандарти МСФЗ та раніше визнавали залишки на відкладених рахунках тарифного регулювання згідно національних стандартів обліку. Дозволяє зберегти застосовувану раніше облікову політику, пов'язану з регульованими тарифами. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено). Товариство оцінює вплив цього стандарту на суми, що розкриваються у фінансовій звітності.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»

Введено п'ятиступеневу модель визнання виручки. Величина виручки визначається у сумі очікуваної оплати за переданий товар або надану послугу (а не за справедливою вартістю відшкодування). МСФЗ (IFRS) 15 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або пізніше, при цьому допускається його дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

Нова класифікація та вимоги до оцінки фінансових активів та зобов'язань, поліпшена модель обліку операцій хеджування, нова модель знецінення фінансових інструментів на основі очікуваних збитків. (01.01.2018 р., дострокове застосування дозволено). Застосування першого етапу МСФЗ (IFRS) 9 вплине на класифікацію та оцінку фінансових активів Товариства, але не матиме впливу на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань. Для подання завершеної картини Товариство оцінить вплив цього стандарту на суми, що розкриваються у фінансовій звітності в ув'язці з іншими етапами проекту після публікації остаточної редакції стандарту, що включає в себе всі етапи.

2. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Організація і методологія бухгалтерського обліку ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» здійснюється відповідно до наказу «Про облікову політику» за № 10-О (незмінна з 2013 року крім п. 3.9., 6.2.) від 27 грудня 2015 року, яка сформована відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні принципи облікової політики

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій необхідно застосовувати норми системи міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Облікові політики

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. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

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

Облікова політика звітного 2016 року відповідає до облікової політики, що застосовувалась в попередньому звітному році.

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

Основні положення облікової політики

1. Прямолінійна амортизація основних засобів.
2. Ліквідаційна вартість визначається для об'єктів нерухомості окремо за кожним об'єктом.
3. Відображення вартості основних засобів - модель справедливої вартості.
4. Списання 100% вартості МНМА при передаванні в експлуатацію.
5. Прямолінійна амортизація нематеріальних активів.
6. Оцінка вибуття запасів за методом FIFO.
7. Створення резерву сумнівних боргів на основі платоспроможності окремих дебіторів.
8. Оцінка фінансових інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства за методом участі у капіталі, інших інвестицій в акції та корпоративні права - за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.
9. Відображення наданих та отриманих безпроцентних позик за сумою погашення.
10. Нарахування резерву незароблених премій за методом "1/365" - "pro rata temporis" у розмірі 80% від загальної суми страхових платежів та сум часток страхових платежів, що сплачувались перестраховикам.
11. Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.
12. За орієнтовний поріг суттєвості до фінансової звітності 2016 року в цілому приймається 5% з поправочним коефіцієнтом на можливе спотворення 0,75, що складає в розмірі 12,5 тис. грн. Узгоджена базова величина є чистий прибуток після оподаткування. За орієнтовний поріг суттєвості до активів і зобов'язань величина вираховується від питомої ваги значення по бухгалтерському рахунку від прийнятого поріга суттєвості в розмірі 12,5 тис. грн.

Судження, оцінки і припущення в МСФЗ-звітності

Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Управлінський персонал використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно облікової політики, сформованої на основі МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередніх оцінок постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Активи і зобов'язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, окрім інструментів, відображених за справедливою вартістю, інвестицій, що є в наявності для продажу.

Основні судження

До кола осіб Товариства, які мають право виносити професійне судження при складанні фінансової звітності входять спеціалісти бухгалтерсько-фінансового сектору, спеціаліст департаменту корпоративного страхування та спеціаліст департаменту особистого страхування.

Основні судження, які покладені в основу фінансової звітності за 2016 рік були такі, але не виключно:

- ✓ формування облікової політики та її зміни – політика є незмінною з 2012 року, окрім змін, що вносяться згідно вимог чинного законодавства;

✓ припущення про безперервність - фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, *управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність. При цьому, управлінський персонал визнає значне зменшення вартості активів при анулюванні фінансових інвестицій, що призведе до невідповідності законодавчим вимогам щодо капіталу Товариства. Але активи, які можуть значно зменшити вартість активу балансу не використовуються для генерування грошових потоків. Крім того, управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства. Підтвердженням ефективної роботи управлінського персоналу є отримання чистого прибутку по результатам 2016 року в розмірі 335 тис. грн. в порівнянні з прибутком 51 тис. грн. 2015 року. Невизначеність управлінського персоналу щодо питання знецінення активів відсутня;*

✓ критерії визнання елементів фінансової звітності та припинення визнання;

✓ потреба в перегляді облікових оцінок;

✓ дата переходу на МСФЗ (МСФЗ 1) - перехід на Міжнародні стандарти для складення фінансової звітності товариство, згідно з обліковою політикою підприємства, здійснило з 01 січня 2012 року. Згідно вимогам МСФО 1 «Подання фінансової звітності», надаємо порівняльну інформацію, що відображена в балансі станом 31.12.2015, 31.12.2016 роки та звітах про фінансові результати, про рух грошових коштів, про зміни у власному капіталі за 2015 і 2016 роки для розуміння фінансової звітності поточного періоду;

✓ судження, пов'язанні з отриманням контролю (визначення покупця, дати переходу контролю) (МСФЗ 3, 10);

✓ ідентифікація активів і зобов'язань при придбанні бізнесу (МСФЗ 3);

✓ оцінка значимості страхового ризику за кожним окремим контрактом (МСФЗ 4);

✓ класифікація непоточних активів (або ліквідаційних груп) як утримуваних для продажу або утримуваних для розподілу власникам (МСФЗ 5);

✓ судження щодо припиненої діяльності (МСФЗ 5);

✓ характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які суб'єкт господарювання наражається протягом періоду та на кінець звітного періоду, та яким чином суб'єкт господарювання управляє цими ризиками (МСФЗ 7)

✓ класифікація фінансових інструментів (МСФЗ 9 -) - 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, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів;

✓ судження щодо спільно контрольованих операцій та спільних підприємств (МСФЗ 11) та судження щодо контролю та суттєвого впливу (МСФЗ 12) - станом на 31.12.2016р. Товариство не має контролю над об'єктами інвестування;

✓ неможливість застосування окремих вимог МСФЗ (МСБО 1) - 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;

✓ згортання статей фінансової звітності (МСБО 1) - 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;

✓ розмежування на поточні та непоточні активи та зобов'язання (МСБО 1) - класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні / не поточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Компанією в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: не поточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року).

✓ ознаки знецінення активів (МСБО 2, 16, 36, 38, 39,40, МСФЗ 9);

✓ класифікація подій після звітної дати на коригуючі та некоригуючі (МСБО 10) – після звітної дати були оголошені дивіденди, що є некоригуюча подія, оскільки на дату фінансової звітності існуючих зобов'язань у Товариства не виникає;

✓ ймовірність, що буде отримано оподаткований прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню (МСБО 12) - враховуючи специфіку розрахунку податкових зобов'язань страхових компаній, і не значні суми таких зобов'язань, Керівництво прийняло рішення не відображати відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання;

✓ конфігурація економічних вигід від основних засобів та нематеріальних активів та її зміни (МСБО 16, 38);

✓ класифікація оренди на фінансову та операційну (МСБО 17) – Товариство класифікує оренду як операційну;

✓ визначення відносин і операцій між зв'язаними сторонами, ознаки "ринковості" угод між зв'язаними сторонами (МСБО 24);

✓ припущення, які відображають найкращу оцінку управлінським персоналом комплексу економічних умов, що існуватимуть протягом решти строку корисної експлуатації активу (МСБО 36);

✓ склад забезпечень та умов їх визнання (МСБО 37);

✓ умовні активи та зобов'язання (МСБО 37).

Використання оцінок і думок

Підготовка фінансової звітності відповідно до вимог МСФО та МСФЗ вимагає від керівництва вироблення думок, оцінок і допущень, що впливають на вживання облікової політики і суми активів, зобов'язань, доходів і витрат, що приводяться в звітності. Не дивлячись на те, що дані оцінки засновані на обізнаності керівництва про існуючі події, фактичні результати можуть відрізнятися від даних оцінок. Оцінні значення і основні допущення передивляються на постійній основі. Зміни оцінних думок признаються в тому періоді, в якому проведений перегляд суджень, якщо зміни в оцінках впливають лише на цей період, або в поточному і подальших періодах, якщо зміни в оцінках роблять вплив на поточний і послідуєчі періоди.

Істотними областями невизначеності відносно оцінок і критичних думок у вживанні облікової політики є:

- Зобов'язання по страхуванню
- Оцінка фінансових інструментів
- Знецінення фінансових інструментів
- Знецінення позик і дебіторської заборгованості
- Визнання резервів

Зобов'язання по страхуванню

У зв'язку із специфікою бізнесу складно з упевненістю передбачити результат будь-якої вимоги і кінцеву вартість заявлених вимог. Кожна заявлена вимога оцінюється окремо, у кожному конкретному випадку, з урахуванням обставин вимоги, інформації, наданої оцінювачами збитку, а також історичних фактів про розміри аналогічних вимог. Оцінки кожного випадку регулярно аналізуються і оновлюються, коли з'являється нова інформація. Резерви формуються на підставі інформації, що є зараз. Проте кінцеві зобов'язання можуть змінюватися в результаті наступних подій. Складності в оцінці резервів також відрізняються в різних областях бізнесу залежно від складності вимог і об'єму вимог у кожному окремому випадку з врахуванням дати виникнення вимоги і затримок в заяві збитку. Найбільш істотне допущення пов'язане з формуванням резерву заявлених, але неврегульованих збитків ("РЗУ"). Достатність страхових

технічних резервів контролюється на регулярній основі за допомогою проведення тесту на достатність зобов'язань, виконуваного в розрізі ліній бізнесу.

Оцінка фінансових інструментів

Для цілей визначення справедливої вартості фінансових активів і зобов'язань використовується ринкова вартість. Для фінансових інструментів, які рідко обертаються на ринку, ціна яких менш прозора, справедлива вартість менш об'єктивна і її визначення вимагає вживання різної міри думок, залежно від ліквідності, концентрації, невизначеності ринкових чинників, цінових допущень і інших ризиків, що роблять вплив на фінансовий інструмент. При отриманні біржових котировок, Товариство приміняє для оцінки активів, найнижчі котировки. По тих акціях та інструментах власного капіталу з портфелю на продаж, для яких відсутній активний ринок та справедливу вартість яких достовірно визначити не можливо, Товариством застосовується метод обліку за собівартістю із перевіркою на знецінення, без реверсування збитків від знецінення. Згідно із термінологією, що застосовано МСФО 39, інвестиції, що не можуть бути класифіковані в інші портфелі, мають обліковуватись саме в портфелі наявні для продажу.

Знецінення активів

Згідно з вимогами МСБО 36 «Знецінення активів», вартість активу повинна розраховуватися, як нижча з двох нижче певних величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації – це сума, яку можна отримати від продажу активу незв'язаним сторонам, яка здійснюється при нормальних обставинах за вирахуванням прямих витрат на продаж. Прибуток від використання активу – це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом терміну корисної експлуатації цього активу і від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Товариство повинна застосовувати прогнози грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, і представляти якісну оцінку, здійснювану керівництвом, відносно сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового терміну корисної експлуатації активу. Прогнози грошові потоки необхідно дисконтувати по ставці, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей в часі, і ризики, пов'язані з цим активом.

Знецінення позик і дебіторської заборгованості

Існує ряд істотних ризиків в процесі контролю фінансових активів і визначення існування знецінення. Ризики і невизначеності включають ризик того, що оцінка Компанією можливості емітента виконати всі свої контрактні зобов'язання зміниться в результаті змін кредитних характеристик даного емітента, а також ризик того, що економічні перспективи будуть гірші, ніж очікувалося, або зроблять більший вплив на емітента, чим очікувалося. Також існує ризик того, що нова інформація, отримана Компанією, або зміни інших фактів і обставин приведуть до того, що Товариство змінить своє рішення про інвестування. Будь-яка з даних ситуацій може привести до збільшення витрат, відбитих в звіті про сукупний дохід в майбутньому періоді у розмірі зареєстрованих витрат від знецінення активу.

Визнання резервів

Резерви створюються, коли існує вірогідність того, що подія у минулому, привела до виникнення справжнього зобов'язання або збитку, а сума резерву може бути надійно оцінена. Керівництво застосовує думка при оцінці вірогідності того, що буде понесений збиток. Визначення суми збитку вимагає думки керівництва при виборі відповідної моделі розрахунку і специфічних допущень, пов'язаних з конкретними випадками.

3. РОЗКРИТТЯ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1. АКТИВИ

Нематеріальні активи станом на 31.12.2016 року

На дату звіту нематеріальні активи враховуються за моделлю первісної вартості з урахуванням можливого зменшення корисності відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Об'єктами нематеріальних активів є:

- ліцензії – 135,0 тис. грн..

Ліцензії Товариства безстрокові - нематеріальний актив з невизначеним строком корисної експлуатації — не амортизується.

На кінець звітного періоду оцінюємо здатність нематеріального активу генерувати достатні майбутні економічні вигоди для відшкодування його балансової вартості протягом використання. Нематеріальний актив Товариства генерує надходження грошових коштів у результаті безперервного його використання. Так в 2016 році надійшло грошових коштів 1540 тис. грн. від страхової діяльності, що впроваджувалась згідно Ліцензій Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення страхової діяльності Товариства.

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

Нематеріальні активи з визначеним строком корисної експлуатації амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією. Такі Нематеріальні активи на балансі Товариства не обліковуються.

Основні засоби станом на 31.12.2016 року

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

В Товаристві використовували такі класи активів:

- офісне обладнання – в т.ч. програмне забезпечення - комп'ютерна програма 1с Підприємство-Страхова компанія - 1шт., яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів;

- меблі та приладдя – шафи, столи, стільці

Протягом 2016 року Товариство не мала нерухомості у власності.

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за їх переоціненою вартістю.

Згідно з обліковою політикою за МСФЗ, Товариство застосовує раніше переоцінену вартість до первісної вартості, як доцільну собівартість основних засобів.

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

Амортизацію активу припиняємо на одну з двох дат, яка відбудеться раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняється визнання його активом.

Терміни амортизації, які приблизно відповідають розрахунковим термінами корисного використання відповідних активів, наводяться в таблиці нижче:

Таблиця № 1 (тис. грн.)

| | Строк корисного використання, років | Метод нарахування амортизації |
|----------------------|-------------------------------------|-------------------------------|
| Машини та обладнання | 5-6 | Прямолінійний |
| Інше обладнання | 4-10 | Прямолінійний |

Ліквідаційна вартість активу являє собою оцінку суми, яку Товариство могла б отримати в даний момент від продажу активу за вирахуванням розрахункових витрат на продаж виходячи з припущення, що вік активу та його технічний стан вже відповідають очікуваному в кінці строку його корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються і при необхідності коректуються станом на кожну звітну дату.

Протягом 2016 року Товариство не визначило основні засоби до продажу.

Рух необоротних активів за 2016 рік надано нижче:

Таблиця № 2 (тис. грн.)

| Показники | Нематеріальні і активи | Офісне обладнання, меблі | Разом |
|--------------------------|------------------------|--------------------------|-------|
| Первісна вартість | | | |
| на 31 грудня 2015р. | 135 | 231 | 366 |
| надійшло | - | - | - |
| не признання активом | - | - | - |

| | | | |
|-----------------------------------|------------|----------|------------|
| інші зміни дооцінка | - | - | - |
| на 31 грудня 2016р. | 135 | 231 | 366 |
| Амортизація | | | |
| на 31 грудня 2015 р. | - | 222 | 222 |
| нарахована за рік | - | 6 | 6 |
| В т.ч. знос на активи, які вибули | - | - | - |
| Інші зміни дооцінка | - | - | - |
| на 31 грудня 2016 р. | - | 228 | 228 |
| Чиста вартість | - | - | - |
| на 31 грудня 2015р. | 135 | 9 | 144 |
| на 31 грудня 2016р. | 135 | 3 | 138 |

Подальші витрати

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.

Оренда

Визначення того, чи є угода орендою або містить ознаки оренди, базується на аналізі суті операції. При цьому необхідно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів, чи переходить право користування активом в результаті даної угоди.

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». Договори оренди, в яких Товариство не передає всі ризики і користь від володіння активом, класифікується як операційна оренда.

В нашій Компанії такі види оренди відсутні.

Товариство орендує приміщення, в якому фактично знаходиться, за договором оренди.

Оренда є операційною, з правом подальшого перегляду строку оренди.

Орендоване приміщення знаходиться за адресою: м. Київ, 54. Ярославів Вал, 21Л. Компанія несе витрати по утриманню орендованого приміщення. Орендні платежі та витрати на утримання в 2016 році склали 121 тис. грн.

Фінансові активи станом на 31.12.2016року

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

Товариство класифікує свої фінансові активи по таких категоріях:

- Вкладення в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток і збиток;
- Цінні папери при намірі володіння протягом невизначеного періоду, які можуть бути реалізовані для підтримки ліквідності або в результаті зміни ставки відсотка, валютного курсу або цін на ринку цінних паперів, класифікуються, як наявності для продажу;
- Позики та Дебіторська заборгованість.

Цінні папери

Станом на 31.12.2016р. за даними обліку та звітності Товариства довгострокові інші фінансові інвестиції складають – 10984 тис. грн., які обліковуються за історичною вартістю.

У складі Інших фінансових інвестицій відображено вартість акцій українського емітента, які не обертаються на організованому ринку. Акції відображені по собівартості придбання в розмірі 10984 тис. грн., яка історичною собівартістю на кінець звітного періоду. Такі цінні папери утримуються для подальшого продажу.

Станом на 31.12.2016року не має ринкових котирувань за акціями емітента компанії ВАТ "Укрхіменергія".

Товариство має намір продати акції за ціною собівартості. Товариство прийняло рішення оцінювати акції за собівартістю з урахуванням збитків від зменшення корисності. В листопаді 2014 року рішенням №1562 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку призупинено внесення змін до системи депозитарного обліку щодо цих цінних паперів на строк до усунення порушень емітентом та приведення внутрішніх положень та право установчих документів у відповідність до норм Закону України «Про акціонерні товариства». На кінець 2016 року контроль за пакетом акцій зберігається.

За оцінками збитку від зменшення корисності акцій керівництво не визнає.

Специфіка діяльності Компанії передбачає враховувати всі активи підприємства як Одiniцю яка генерує грошові потоки, тому знецінення окремого активу, у разі відсутності ознак знецінення Одiniці в цілому у звітності не відображається.

Інвестиційні сертифікати, що засвідчують право власності інвестора на частку (пай) у майні (активах) емітента - інвестиція класифікується як утримувана для продажу (викупу) відповідно до МСФЗ 5 "Не поточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність", оцінюються за нижчою з величин - за справедливою вартістю мінус витрати на продаж. Оцінюючи наявність ознак того, що корисність активу ТОВ КУА "МГ-КАПІТАЛ" ПВІФ "Промтехінвест" НВЗТ (код ЄДРПОУ 32374739, код ISIN UA101006FC01) може зменшитися в зв'язку з тим, що в грудні 2014 року відбулися зміни зі значним негативним впливом на суб'єкт господарювання ТОВ КУА "МГ-КАПІТАЛ", а саме: анулювання ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку, вартість цінних паперів «Сертифікат код ISIN UA101006FC01» була зменшена до нуля. Товариство визнало витрати від зменшення корисності такого активу шляхом створення резерву сумнівних боргів в розмірі в 2016р. в розмірі 155 тис. грн.

Витрати за позиками в обліку Товариства відсутні.

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2016 року

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 зі страховою діяльністю Товариства. До неї відносяться заборгованість за частками страхових відшкодувань, позик та аванси різним організаціям.

Дебіторська заборгованість класифікується:

- 1) рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при продажу страхових послуг;
- 2) інша заборгованість:

1) Дебіторська заборгованість яка виникає при продажу страхових послуг відображається за вартістю очікуваних надходжень, за вирахуванням резерву по сумнівних боргах.

Станом на 31.12.2016р. за даними обліку та звітності Товариства така дебіторська заборгованість обліковується в розмірі 146 тис. грн., є поточною – строк погашення менше року.

При визначенні погашення дебіторської заборгованості за договорами та іншої дебіторської заборгованості Товариство враховує будь-які зміни кредитоспроможності дебітора за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

2) Інша дебіторська заборгованість

До складу іншої дебіторської заборгованості включена заборгованість, яка не пов'язана із страховою діяльністю, розрахунки за нарахованими доходами та інша.

Оцінка проводилась за справедливою вартістю з урахуванням збитків від зменшення корисності, що є визнанням резерву сумнівних боргів.

Згідно оцінки заборгованостей резерв сумнівних боргів визначено в 2016р.в сумі 165 тис. грн.

При формуванні резерву сумнівної заборгованості Товариство використовує метод абсолютної суми дебіторської заборгованості з проведенням аналізу платоспроможності окремо взятого дебітора.

Для нарахування резерву сумнівних боргів використовується кредит рахунка 38 «Резерв сумнівних боргів». Аналітичний облік на рахунку 38 ведеться в розрізі боржників.

Складова резерву сумнівних боргів – це визнаний борг АТ «СВРОГАЗБАНК» за договором банківського рахунку, борг за інвестиційними сертифікатами в сумі 155 тис. грн. та борг за договором з ПрАТ "СТ "Іллічівське" на суму 10 тис. грн. Нарахований резерв сумнівних боргів в 2016 році відобразатиметься в складі інших витрат Звіту про фінансові результату (Звіт про сукупний дохід) наприкінці звітної періоду. Загалом резерв сумнівних боргів на 31.12.2016 року визначений Товариством в розмірі 221 тис. грн.

Дебіторська заборгованість згідно балансу та в порівнянні за попередні періоди:

Таблиця № 3 (тис. грн.)

| Показники | 31.12.2015 | 31.12.2016 |
|---|------------|------------|
| Дебіторська заборгованість за товари роботи послуги Чиста реалізаційна вартість Первісна вартість | 6 | 146 |

| | | |
|---|----|----|
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | | |
| За видана ми авансами | 11 | 8 |
| З бюджетом | 3 | 4 |
| З нарахованих доходів | 1 | 3 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | - | 14 |

Страхові контракти

Для обліку договорів з страхування та перестрахування Товариство застосовує МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Згідно облікової політики Товариство оцінює свої страхові контракти з достатньою обачністю, застосовує метод оцінювання страхових зобов'язань без дисконтування.

Вплив змін в припущеннях, використаних для оцінки страхових активів, що *суттєво* вплинув на фінансову звітність відсутній : поточна дебіторська заборгованість за страховими контрактами станом на 31.12.2016 року складає 142 тис. грн. та є черговими платежами в майбутніх періодах.

Вплив змін в припущеннях, використаних для оцінки страхових зобов'язань, що *суттєво* вплинув на фінансову звітність відсутній : поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2016 року складає 29 тис. грн. та є черговими платежами в майбутніх періодах за договорами перестрахування.

Товариство застосовує перевірку адекватності зобов'язань, яка відповідає встановленим мінімальним критеріям згідно МСФЗ 4.

Товариство оцінює значимість страхового ризику за кожним окремим контрактом шляхом моніторингу діяльності застрахованої особи, проводить ідентифікацію такої особи.

Страхові виплати з початку періоду виникнення самої першої *суттєвої* страхової виплати, щодо якої існує невизначеність щодо суми та строку платежів – відсутні.

Припинення визнання фінансових активів і зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансового активу лише у тому випадку, коли:

- ці активи погашені або права на грошові потоки, пов'язані з цими активами, минули;
- передані права на грошові потоки від фінансових активів або укладено угоду про передачу і при цьому також передано всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, або не передано їх і не збережено всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, але втрачено право контролю щодо даних активів. Товариство списує фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) з балансу тоді і лише тоді, коли воно погашене, тобто, коли вказане в договорі зобов'язання виконане, анульоване або термін його дії закінчився.

Запаси станом на 31.12.2016 року

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

Станом на 31.12.2016 року залишок запасів не обліковується.

Згідно Облікової політики Компанії Запаси мають враховуватися наступним чином:

- запаси обліковуються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої ціни продажу;
- при списанні запасів Товариство застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з надання страхових послуг за за методом FIFO.

Грошові кошти і їх еквіваленти станом на 31.12.2016 року

Грошові кошти і їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках, грошові кошти в касі, а також депозити до вимоги (еквівалент грошових коштів) з первісним строком погашення не більше трьох місяців від звітної дати.

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

У звіті про рух грошових коштів - грошові кошти і їх еквівалентів включають отримані страхові платежі, відсотки за розміщення депозитів, агентську винагороду від юридичної особи. Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

При складанні звітності МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - не застосовувався. У Товариства немає валютних операцій.

Грошові кошти наведено в таблиці № 4.

Таблиця № 4 (тис. грн.)

| Показники | 31.12.2015 | 31.12.2016 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| Грошові кошти в національній валюті | 659 | 1037 |

| | | |
|----------------------------------|---|---|
| Грошові кошти в іноземній валюті | - | - |
|----------------------------------|---|---|

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

| | 31.12.2015 | 31.12.2016 |
|---|------------|------------|
| Кошти в касі | - | - |
| Поточні рахунки в банках | 309 | 367 |
| Депозити до вимоги і депозити більше 3-х місяців вкладу | 350 | 670 |

Станом на 31 грудня 2016 року, а також на кінець 2015 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості.

3.2. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Зобов'язання та умовні активи станом на 31.12.2016 року

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

Зобов'язання Товариство класифікує на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Довгострокова кредиторська заборгованість відсутня.

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

Поточні зобов'язання наведено в таблиці № 5

Таблиця № 5 (тис. грн.)

| Показники | 31.12.2015 | 31.12.2016 |
|--|------------|------------|
| Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги: - поточні витрати | 1 | 2 |
| Поточні зобов'язання за розрахунками: З одержаних авансів | - | - |
| з бюджетом –(в т.ч. податок на прибуток) | 34 | 121 |
| з оплати праці та зі страхування | - | - |
| Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 59 | 29 |
| Інші поточні зобов'язання –відстрочені податкові зобов'язання на кінець року | - | 3 |
| Поточні забезпечення | - | 5 |
| Разом | 94 | 160 |

При визначенні погашення іншої кредиторської заборгованості Компанія на кожну звітну дату проводить аналіз сум кредиторської заборгованості з вирахуванням термінів її обліку на балансі, та термінів позовної давності за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

Протягом звітного 2016 року Товариство не здійснювала списання з балансу кредиторської заборгованості враховуючи строки позовної давності .

Забезпечення станом на 31.12.2016 року

Резерви визнаються, якщо Товариство 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.

Товариство визнає в якості резервів:

- резерв відпусток, який формується щорічно станом на початок року та визначених відрахувань щомісячно.

- технічні резерви. Товариство створює технічні резерви, щоб відобразити оцінку зобов'язань, що виникли за договорами страхування: резерв незароблених премій, резерв заявлених та неврегульованих збитків. Резерв незароблених премій відображає частину належних страхових премій, яка відноситься до періоду ризику наступного за звітним періодом. Резерв розраховується для кожного договору страхування згідно з методом «1/365».

У балансі резерви представлені в згорнутому виді :

Таблиця № 6 (тис грн.)

| Показники | 31.12.2015 | 31.12.2016 |
|---|------------|------------|
| Забезпечення виплат персоналу: | - | 8 |
| <i>в т.ч. поточні забезпечення виплат персоналу:</i> | - | 5 |
| Резерв незароблених премій 1/365 | 464 | 752 |
| Частка перестраховиків в резервах незароблених премій | -108 | -425 |
| Разом: | 356 | 335 |

Технічні резерви станом на 31.12.2016 року представлені такими категоріями дозволених активів:

Таблиця №7 (тис. грн.)

| | |
|------------------------------------|------------|
| грошові кошти на поточному рахунку | 226 |
| банківські вклади (депозити) | 526 |
| права вимоги до перестраховиків | - |
| Акції | - |
| Разом: | 752 |

При формуванні страхових резервів ми дотримуватися вимог законодавства України.

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

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

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

в) слідкували за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховування.

На виконання застереження Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі -МСФЗ) та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі - МСБО) щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема відповідно до пунктів 14, 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» проведено перевірку адекватності зобов'язань станом на 31.12.2016 року з залученням актуарія Клименко Ю.В., яка діє згідно Свідоцтва на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх №01-018 від 19.11.2015 року.

Перевірці піддавалися наступні резерви: Резерв незаробленої премії (далі РНП), Резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Щодо результату перевірки адекватності страхових зобов'язань, сформовані резерви є достатніми для виконання майбутніх зобов'язань.

3.3 ДОХІД ТА ВИТРАТИ, У ТОМУ ЧИСЛІ ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

Визнання доходів за 2016 рік

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.

Товариство отримує доходи від реалізації послуг із страхування, окрім страхування життя. Договори страхування (страхові поліси) набирають чинності у момент їх підписання, якщо інше не обумовлене в договорі. Дохід признається, якщо існує впевненість, що Товариство отримає страхову премію від проведення операцій страхування. Страхові премії, за вирахуванням долі перестраховиків, враховуються рівномірно протягом періоду дії договорів страхування.

Сума доходу від реалізації послуг із страхування, окрім страхування життя протягом 2016 року склала 777 тис. грн..

Сума (нарахованих) отриманих премій представлена нижче:

Таблиця № 8(тис. грн.)

| Показники | 2015 рік | 2016 рік |
|--|------------|-------------|
| Страхові платежі, згідно укладеним договорам страхування | 471 | 993 |
| Страхових платежі від перестраховальників | 416 | 686 |
| Разом: | 888 | 1679 |

Інші доходи за 2016 рік

Товариство отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операцій страхування, а саме: відсотки від депозитів, винагороди по агентським договорам.

Інший дохід признається, коли є упевненість, що Товариство отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід признається за вирахуванням витрат на його здобуття в тому періоді, в якому проведена операція.

Інші операційні доходи признані в сумі 35 тис. грн. - винагороди по агентським договорам в сумі 33 тис. грн, відсотки по залишкам грошових коштів на поточних рахунках в банках – 2 тис. грн.

Інші фінансові доходи представлені нарахованими відсотками по депозитам – 67 тис. грн.

Визнання витрат за 2016 рік

Товариство несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані із страховою діяльністю. Витрати признаються в звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.

Витрати признаються в звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів. Якщо виникнення економічних вигід очікується впродовж декількох облікових періодів і зв'язок з доходом може прослідити лише в цілому або побічно, витрати в звіті про фінансові результати признаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрата признається в звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив в балансі.

Страхові виплати та відшкодування

Товариство проводить виплати страхових відшкодувань при настанні страхового випадку в рамках страхової суми за наявності всіх підтверджуючих документів, яка була визначена договором страхування.

Товариство відображає суми витрат, пов'язаних із страховими виплатами, у випадку, якщо є укладений договір страхування, страховий випадок відповідає ризикам, певним договором страхування як застраховані, а також наявність документів, підтверджуючих факт настання страхового випадку, суму збитку, який був отриманий в результаті його настання, проведеного внутрішнього службового розслідування.

Страхові відшкодування, що виплачуються страховиком за умовами майнового страхування і страхування відповідальності з настанням страхового випадку, протягом 2016 року нараховувались та виплачувались в розмірі 36 тис грн., частки страхових відшкодувань, компенсовані перестраховиками склали 11 тис. грн.

Перестраховання

В ході здійснення звичайної діяльності Товариство здійснює перестраховання ризиків. Такі договори перестраховання забезпечують диверсифікацію бізнесу, дозволяють керівництву здійснювати контроль над потенційними збитками, що виникають в результаті страхових ризиків, і надають додаткову можливість для ризиків. Активи перестраховання включають суми заборгованостей інших компаній, що здійснюють перестраховування, за виплачені і неоплачені страхові збитки, і витрати понесені при їх врегулюванні.

При здійсненні операцій перестраховання долі страхових премій, які були сплачені по договорах перестраховання, формують права вимоги до перестраховиків і враховуються, як суми часток перестраховиків в резервах незароблених премій. Зміна суми таких вимог до перестраховиків в звітному періоді відображаються, як доходи або витрати від страхової діяльності.

Суми часток перестраховиків в страхових резервах інших, чим резерви незароблених премій, на звітну дату обчислюються залежно від часток страхових ризиків, які були передані перестраховикам протягом розрахункового періоду в тому ж порядку, як розраховуються страхові резерви інші, ніж резерв незароблених премій.

Договори по перестрахованню оцінюються для того, щоб переконатися, що страховий ризик визначений як розумна можливість істотного збитку, а тимчасовий ризик визначений як розумна можливість істотного коливання термінів руху грошових коштів, переданих Компанією перестраховикам.

Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам :

Таблиця № 9 (тис. грн.)

| Показники | 2015 рік | 2016 рік |
|---|-----------------|-----------------|
| частки страхових платежів, належні перестраховикам | 275 | 674 |
| частки страхових платежів, належні перестраховикам – нерезидентам | - | - |
| Разом: | 275 | 674 |

Елементи операційних витрати наведено в нижче:

Таблиця № 10 (тис. грн.)

| Показники | 2015 рік | 2016 рік |
|---------------------|-----------------|-----------------|
| Матеріальні витрати | - | - |

| | | |
|---|------------|------------|
| Заробітна плата за окладами | 85 | 219 |
| Відрахування до соціальних фондів | 31 | 48 |
| Амортизація на необоротні активи | 2 | 2 |
| Витрати на оренду | 53 | 124 |
| Консультаційно-інформаційні послуги | 6 | 7 |
| Публікація офіційної інформації | 8 | 7 |
| Послуги зберігача та реєстратора | 3 | 4 |
| Формування резерву відпусток | 0 | 17 |
| Послуги банку | 3 | 9 |
| Аудиторські послуги | 3 | 10 |
| Утримання офісу | 4 | 6 |
| Комісійна винагорода | - | 25 |
| Сумнівні та безнадійні борги | 40 | 165 |
| Страхові виплати та страхові відшкодування | - | 36 |
| частки страхових виплат і відшкодувань, які компенсовані перестраховиками | - | (11) |
| Разом: | 238 | 668 |

Доходи та витрати отримані в 2016 році в порівнянні з попередніми періодами :

Таблиця № 11 (тис. грн.)

| Показники | 2015 рік | 2016 рік |
|--|----------|----------|
| Страхові відшкодування | - | 11 |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | - | - |
| Витрати на збут | - | 25 |
| Адміністративні витрати | 143 | 221 |
| Інші операційні доходи : | 6 | 35 |
| <i>Дохід від реалізації іноземної валюти</i> | - | - |
| <i>Регреси</i> | - | - |
| <i>Інші доходи від операційної діяльності</i> | - | - |
| Інші операційні витрати : | 95 | - |
| <i>Штрафні санкції, пені</i> | - | - |
| <i>Інші витрати операційної діяльності</i> | - | - |
| <i>Собівартість реалізованої іноземної валюти</i> | - | - |
| Інші фінансові доходи : | 25 | 67 |
| <i>Нараховані відсотки по облігаціям</i> | - | - |
| <i>Нараховані відсотки по депозитам</i> | 25 | 67 |
| Інші доходи : | - | - |
| <i>Від реалізації фінансових інвестицій</i> | - | - |
| Інші витрати : | - | 165 |
| <i>Судові витрати</i> | - | - |

Витрати з податку на прибуток визначаються відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Поточні витрати на сплату податку на прибуток від страхової діяльності та іншої діяльності не пов'язаної зі страховою діяльністю товариства розраховані відповідно до Податкового кодексу України та складають в 2016 році – 133 тис. грн.

У фінансовій звітності поточні витрати з податку на прибуток не коригуються на суми відстрочених податків, що виникають через наявність тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань та їх вартістю, в зв'язку з відсутністю таких.

3.4. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал станом на 31.12.2016 року

Статутний капітал зафіксований в установчих документах відображається за первинною вартості. Згідно облікової політики витрати, безпосередньо пов'язані із збільшенням статутного капіталу, відображаються як зменшення власних коштів учасників. Дивіденди відображаються як зменшення власних коштів в тому періоді, в якому вони були оголошені. Дивіденди, оголошені після звітної дати,

розглядаються як подія після звітної дати згідно МСБО 10 «Події після звітної дати», і інформація про них розкривається відповідним образом.

Станом на 31 грудня 2016 року акціонерами Товариства є фізичні особи, які володіють частками у Статутному капіталі:

Таблиця № 12

| Акціонер | Резиденство | Відсоток участі голосуючих акцій, % |
|--------------------------------|-------------|-------------------------------------|
| Фізичні особи: | | 100,0% |
| <i>в т. ч. Фізична особа 1</i> | Україна | 8,99 |
| <i>Фізична особа 2</i> | Україна | 9,55 |
| <i>Фізична особа 3</i> | Україна | 5,41 |
| <i>Фізична особа 4</i> | Україна | 9,97 |
| <i>Фізична особа 5</i> | Україна | 9,97 |
| <i>Фізична особа 6</i> | Україна | 9,97 |
| <i>Фізична особа 7</i> | Україна | 8,11 |
| <i>Фізична особа 8</i> | Україна | 9,97 |
| <i>Фізична особа 9</i> | Україна | 8,11 |
| <i>Фізична особа 10</i> | Україна | 9,7 |
| <i>Фізична особа 11</i> | Україна | 9,97 |

Статутний капітал сформовано та сплачено повністю у грошовій формі. При внесенні змін до Статуту Товариство дотримувалось вимог Закону України "Про господарські товариства".

Статутний капітал відображений в балансі наступним чином:

Таблиця № 13 (тис. грн.)

| Показники | 31.12.2015 | 31.12.2016 |
|-------------------|------------|------------|
| Статутний капітал | 8429 | 8429 |

Резервний фонд

Товариство визнає резервний фонд та додатковий вкладений капітал в складі власного капіталу, який сформований відповідно до Статуту компанії і відображається в балансі наступним чином:

Таблиця № 14 (тис. грн.)

| Показники | 31.12.2015 | 31.12.2016 |
|---|------------|-------------|
| Резервний капітал –5 % від чистого прибутку | 387 | 1194 |
| За результатами діяльності | | |
| Інший додатковий капітал - дооцінка | 6 | 2 |
| Разом | 393 | 1196 |

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Загальними зборами акціонерів.

Товариство нараховує дивіденди акціонерам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно. В 2016 році дивіденди акціонерам не нараховувались та не виплачувались.

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Загальний сукупний прибуток за звітний період, що вноситься до власників материнського підприємства та до неконтрольованих часток відсутній.

Протягом 2016 року зміни відбулись в частині збільшення Чистого прибутку на 335 тис. грн. та зменшення Капіталу в дооцінках на 4 тис. грн., що призвело до збільшення власного капіталу на 331 тис. грн..

Зіставлення вартості на 01.01.2015 року та на 31.12.2016 року наведені нижче:

Таблиця № 15 (тис. грн.)

| Стаття | Код ряд. | Зареєстрований капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток | Неонлачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|--|----------|------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------------|---------------------|-------------------|--------|
| i | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 11 |
| Залишок на початок року | 4000 | 8429 | 6 | - | 387 | 2691 | - | - | 11513 |
| Інші зміни | 4090 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 8429 | 6 | - | 387 | 2691 | - | - | 11513 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | - | - | - | - | 335 | - | - | 335 |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | - | - | - | 807 | -807 | - | - | - |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | - | -4 | - | - | - | - | - | -4 |
| Разом зміни в капіталі | 4295 | - | -4 | - | 807 | -472 | - | - | 331 |
| На кінець року | 4300 | 8429 | 2 | - | 1194 | 2219 | - | - | 11513 |

Частки власності у дочірніх підприємствах – відсутні.

Ефективність управління капіталом характеризується рентабельністю власного капіталу – рівень прибутковості власного капіталу, вкладеного в компанію. Станом на 31.12.2016 року рентабельність власного капіталу Товариства розрахован в розмірі 3%.

Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін Товариства або операцій з пов'язаними сторонами в 2016 році належали :

▪ члени провідного управлінського персоналу Товариства – голова правління *Піголь Світлана Миколаївна* з 16.10.2015 року по теперішній час;

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» надаємо розкриття інформацію:

Таблиця № 16 (тис. грн.)

| Операції зі зв'язаними сторонами | 2015 рік | | 2016 рік | |
|--|----------------------------------|--------|----------------------------------|--------|
| | Операції з пов'язаними сторонами | Всього | Операції з пов'язаними сторонами | Всього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Винагорода, виплачена ключовому керівному персоналу складається із заробітної плати та відрахувань на соціальне забезпечення | 56 | 116 | 74 | 267 |

Оцінка можливої наявності проведення операцій з пов'язаними сторонами проводиться Товариством в кожному фінансовому році за допомогою аналізу балансу відповідної пов'язаної сторони та стану ринку, на якому така сторона веде діяльність.

Кількість позицій ключового керівного складу дорівнювало 1 особі в 2016 році (в 2015 році: 2).

Протягом звітного періоду Компанія не брала на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом, крім сплати внесків до державного пенсійного фонду у складі соціальних внесків із заробітної плати.

3.5. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

Звіт про рух грошових коштів Товариство складає за прямим методом та розкриває показники руху коштів за основними напрямками діяльності підприємства.

Показник надходження від страхових премій відображає грошові потоки від надходження доходів за страховими контрактами. За 2016р. він становить 1540 тис. грн. Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами становлять 704 тис. грн.

Інші надходження в сумі 636 тис. грн. та витрачання в сумі 1158 тис. грн. операційної діяльності у своєму складі, окрім іншого, відображають рух коштів страхової компанії за договорами доручення про надання страхових агентських послуг.

Інвестиційна діяльність товариства за 2016р. відображає рух коштів компанії від надходження відсотків за депозитними договорами у сумі 64 тис. грн..

4. УМОВНІ ДОГОВОРНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ОПЕРАЦІЙНІ ТА ФІНАНСОВІ РИЗИКИ

Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення.

Здійснення управління ризиками Товариством проводиться згідно впровадженою стратегією управління ризиками, яка затверджена Протоколом №54 від 27.06.2014 року засідання Наглядової ради ПрАТ «СК «КАПІТАЛ – СТРАХУВАННЯ»: визначається специфічністю страхування як сфери бізнесу і пов'язано із діяльністю страховика, яка складається з визначення, ідентифікації, оцінки можливих наслідків та розроблення процедур контролю за операційною діяльністю.

Компанія визначає наступні категорії ризику:

- Фінансовий
- Не фінансовий
- Інші ризики

Управління фінансовими ризиками

Фінансовий ризик включає ринковий ризик (валютний ризик, ризик інвестицій в акції, ринковий операційний ризик, ризик зміни процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Головною метою управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику та подальше забезпечення дотримання встановлених лімітів.

Кредитний ризик - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком:

Товариство не визнає схильність до кредитного ризику, а саме ризику того, що одна сторона за фінансовим інструментом принесе фінансовий збиток іншій стороні, так як не зможе виконати своє зобов'язання, а саме – сплатити чергові страхові платежі в сумі 142 тис. грн. Але оцінка кредитоспроможності контрагентів дає впевненість, що такі платежі будуть сплачені вчасно. Так, на дату підписання фінансової звітності були сплачені чергові платежі в розмірі 40 тис. грн.

Оцінка управлінським персоналом Товариства кредитного ризику є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуємо кредитні рейтинги та будь-яку іншу доступну інформацію щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Депозитні банківські вклади розміщені з врахуванням вимог щодо кредитного рейтингу банківської установи, в якій розміщені активи страховика, що включаються до суми прийнятних активів із метою дотримання нормативу достатності активів. Рейтинг банківських установ, в яких розміщені депозитні вклади Компанії, відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною Законодавством України:

Таблиця № 17 (тис. грн.)

| Вклади в банках | Сума, тис. грн. | Рейтинг банку |
|---|-----------------|--|
| ПАТ «МІБ» (код за ЄДРПОУ 35810511) | 85 | uaBBB+, прогноз - стабільний РА «Кредит-Рейтинг» |
| ПАТ Банк «СІЧ» (код за ЄДРПОУ 09807750) | 250 | uaBBB, прогноз Стабільний, Міжнародне рейтингове агентство IBI-Rating |
| ПАТ УКРСИББАНК (код за ЄДРПОУ 09807750) | 120 | UaAAA, характеризується найвищою кредитоспроможністю Рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг» |
| АТ «Державний Ощадний Банк » (код за ЄДРПОУ 09322277) | 108 | AA-(ukr), Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings |
| АТ "БАНК БОГУСЛАВ" (код за ЄДРПОУ 34540113) | 107 | uaA- Стабільний 19.09.2016 Міжнародне |

Компанія контролює кредитний ризик, встановлюючи ліміти на одного контрагента або групу пов'язаних контрагентів. Моніторинг таких ризиків здійснюється регулярно, при цьому ліміти переглядаються не рідше одного разу на рік. Керівництво Компанії проводить аналіз за строками затримки платежів дебіторської заборгованості з основної діяльності і відстежує прострочені залишки дебіторської заборгованості.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності полягає в тому, що Товариство не зможе оплатити всі зобов'язання при настанні терміну їх погашення. Компанія здійснює ретельне управління і контроль за ліквідністю. Компанія використовує процедури детального бюджетування і прогнозування руху грошових коштів, щоб упевнитися в наявності ресурсів, необхідних для своєчасної оплати своїх зобов'язань.

Так, показники аналізу платоспроможності (ліквідності) Товариства характеризуються наступними розрахунками:

1. Коефіцієнт ліквідності (Нормативне значення коефіцієнта загальної ліквідності становить не менше 1):

$K1.1 = (\text{II розділ} + \text{III розділ активу балансу}) / \text{III розділ пасиву балансу}$

$K1.1 = 10,2$

Загальний (коефіцієнт покриття) характеризує, що на кожну гривню зобов'язань підприємство має 10,2 грн. усіх мобілізованих коштів.

2. Коефіцієнт Абсолютної ліквідності (Нормативне значення коефіцієнта загальної ліквідності становить більше 0,2):

$K1.3 = \text{Грошові кошти} / \text{III розділ пасиву балансу}$

$K1.3 = 6,5$, з них 2,3- при розрахунку з урахуванням тільки поточних рахунків.

Характеризує яка частка короткострокових зобов'язань може бути негайно погашена коштами на розрахунковому рахунку та інших рахунках в банках.

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.

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

Таблиця № 18 (тис. грн.)

| 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 |
|--|-------------|---------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Короткострокові позики банку | - | - | - | - | - | - |
| Поточна заборгованість за страховою діяльністю та інша кредиторська заборгованість | 14 | - | 15 | - | - | 29 |
| Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями | - | - | - | - | - | - |
| Всього | 14 | - | 15 | - | - | 29 |
| Рік, що закінчився 31 грудня 2015 року | До 1 місяця | Від 1 місяця до 3 місяців | Від 3 місяців до 1 року | Від 1 року до 5 років | Більше 5 років | Всього |
| Короткострокові позики банку | - | - | - | - | - | - |
| Поточна заборгованість за страховою діяльністю та інша кредиторська заборгованість | 3 | 20 | 37 | - | - | 60 |
| Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | |
|---------------|----------|-----------|-----------|----------|----------|-----------|
| Всього | 3 | 20 | 37 | - | - | 60 |
|---------------|----------|-----------|-----------|----------|----------|-----------|

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

Інший ціновий ризик або ризик інвестицій в акції – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій, заблокованих на невизначений строк на загальну вартість 10984 тис. грн.:

ризик зміни цін полягає в тому, що поточний або майбутній прибуток Товариства може піддатися негативному впливу змін ринкових цін на акції, які обліковуються як фінансовий актив. Зниження цін, в т.ч. і їх анулювання, може призвести до зниження чистого прибутку і грошових потоків. Товариство на регулярній основі оцінює можливі сценарії майбутніх коливань цін на страхові послуги та їх вплив на операційні та інвестиційні рішення. Однак, в умовах поточної економічної ситуації оцінки керівництва можуть значно відрізнятись від фактичного впливу зміни цін на страхові послуги на фінансове становище Товариства.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Валютні ризики у Товариства не виникають у зв'язку з відсутністю операцій в іноземній валюті.

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.

Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Ризик управління капіталом

Основними елементами управління капіталом керівництво вважає власні і позикові кошти. Для збереження і коригування структури капіталу Компанія може переглядати свою інвестиційну програму, залучати нові і погашати існуючі позики і кредити, продавати непрофільні активи. Керівництво Компанії щомісячно аналізує показники рентабельності капіталу, довгострокової фінансової стійкості на підставі даних про величину прибутку та інформації по кредитному портфелю.

До складу капіталу Компанії входять грошові кошти та їх еквіваленти, а також капітал акціонерів компанії, розкритий у звіті про фінансовий стан.

Позикові кошти Товариство протягом 2016 року не залучало. Залишки на балансі Товариства позикових коштів, такі як довгострокові чи короткострокові кредити і позики, відсутні.

Управління нефінансовими ризиками

Операційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу, знижується завдяки контролю внутрішнього аудитора.

Ризик законодавчого простору – можливі наслідки для фінансового стану Товариства через зміни в Законодавстві (наприклад, зміни в оподаткуванні) та існуючих нормах здійснення страхової діяльності.

Керівництво приймає управлінські або кадрові рішення в разі виявлення порушень дотримання встановлених політик в частині андеррайтингу/прийнятті на ризик, ведення обліку страхових даних. Системно проводить процедури моніторингу змін (можливих змін) в законодавчому просторі, контролю за ступенем захисту інформаційної мережі Товариства.

Управлінський персонал вважає, що Товариство нарахувало всі податки, що стосуються діяльності компанії. У ситуаціях невизначеності Товариство здійснило нарахування податкових зобов'язань, виходячи з оцінки керівництвом імовірною величини відтоку ресурсів, які будуть потрібні для погашення таких зобов'язань. Керівництво Товариство, грунтуючись на трактуванні податкового законодавства, вважає, що зобов'язання з податків відображені в повному обсязі. Тим не менш, податкові та інші державні органи можуть по-іншому трактувати положення чинного податкового законодавства, і відмінності в трактуванні можуть мати інші наслідки.

Управління операційним та юридичним ризиками забезпечує належне функціонування внутрішньої політики та процедур компанії в цілях мінімізації даних ризиків.

Управління іншими ризиками

Судові розгляди

У ході поточної діяльності Товариства була пред'явлена позовна вимога до АТ «ЄВРОГАЗБАНК» про стягнення заборгованості за договором банківського рахунку. На кінець звітного періоду рішення господарського суду щодо перерахування грошових коштів в сумі 39 тис. грн. на рахунок ПрАТ «СК «КАПІТАЛ – СТРАХУВАННЯ» знаходиться на виконанні. Виходячи з власних оцінок, а також рекомендацій внутрішніх та зовнішніх професійних консультантів та з наказу Господарчого суду м. Києва від 30.10.2014 року стосовно перерахування боргу на рахунок ПрАТ «СК «КАПІТАЛ – СТРАХУВАННЯ» керівництво вважає, що такий ризик не призведе до якихось суттєвих збитків.

Ризик країни Україна

Україна є країною з перехідною економікою і в даний час не має достатньо розвинутою ділової та законодавчої інфраструктури, включаючи стабільну банківську і судову системи, які існують в країнах з більш розвинутою ринковою економікою. Сучасна українська економіка характеризується, зокрема, такими явищами, як низька конвертованість національної валюти за кордоном, валютний контроль, низький рівень ліквідності на ринках капіталу і триваюча інфляція. В результаті, ведення діяльності в Україні пов'язане з ризиками, які як правило, не зустрічаються в країнах з більш розвинутою ринковою економікою. Стабільний і успішний розвиток української економіки і бізнесу Компанії в певній мірі залежить від ефективності економічних заходів, що вживаються урядом, а також подальшого розвитку правової та політичної систем.

5. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

На дату подання звітності в період з 01.01.2017 року керівництво оцінила існування наступних подій: події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2016 рік);

події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Жодного типу подій, які вимагають коригування фінансової звітності та суттєво б вплинули на фінансову результат за 2016 рік, не виявлено. Протоколом №14 від 15.02.2017 року було прийнято рішення спрямувати 70% нерозподіленого прибутку Товариства за 2009-2016 роки у розмірі 1 661 634,23 грн. на нарахування та виплату дивідендів акціонерам Товариства пропорційно кількості належних їм акцій. Згідно однозначного трактуванням в МСБО 10: оголошення дивідендів після звітної дати це некоригуюча подія, тому що на дату фінансової звітності існуючих зобов'язань у підприємства не виникає.

Крім того, до дати затвердження фінансової звітності підприємства до випуску ПрАТ «СК «КАПІТАЛ СТРАХУВАННЯ» проводило активну діяльність з надання страхових послуг, що позитивно вплине на фінансовий результат поточного року та призведе до збільшення нерозподіленого прибутку компанії та зростання показників вартості чистих активів Товариства за 1 квартал 2017 року.

Управлінський персонал Товариства подає фінансову звітність акціонерам для затвердження на річних Загальних зборах.

Таким чином, фінансова звітність, що складена згідно з МСФЗ надає інформацію про фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів компанії ПрАТ «СК «КАПІТАЛ СТРАХУВАННЯ», яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Голова Правління

С. М. Піголь

Головний бухгалтер

Л.Л. Василевич