

Зміст приміток до фінансової звітності ПрАТ «Українська пожежно-страхова компанія» за 2017 рік.

- 1. Інформація про компанію*
- 2. Основи подання фінансової звітності*
- 3. Принципи облікової політики*
- 4. Перехід на нові та переглянуті стандарти*
- 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості*
 - 5.1 Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю*
 - 5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток*
 - 5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості*
 - 5.4. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії*
- 6. Примітки до фінансової звітності*
 - 6.1. Основні засоби та нематеріальні активи*
 - 6.2. Інвестиційна нерухомість*
 - 6.3 Фінансові активи*
 - 6.3.1 Фінансові активи в наявності для продажу*
 - 6.3.2. Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі*
 - 6.3.3. Запаси*
 - 6.4 Грошові кошти та їх еквіваленти*
 - 6.5 Дебіторська заборгованість*
 - 6.6 Необоротні активи, утримувані для продажу*
 - 6.7 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)*
 - 6.8 Капітал в дооцінках (Резерви переоцінки) Страхової компанії*
 - 6.9 Резервний капітал , резерви катастроф та стабілізаційні резерви*
 - 6.10 Страхові резерви та забезпечення*
 - 6.11 Потенційні зобов'язання Страхової компанії*
 - 6.12 Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг*
 - 6.13. Інші операційні доходи*
 - 6.14. Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати*
 - 6.15. Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати*
 - 6.16. Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)*
 - 6.17 Операційні сегменти*
 - 6.18. Цілі та політики управління фінансовими ризиками.*
 - 6.19. Управління капіталом.*
 - 6.20 Операції з пов'язаними сторонами*
 - 6.21 Події після дати балансу*

1. Інформація про компанію

Повна назва підприємства	Приватне акціонерне товариство «Українська пожежно-страхова компанія»
Скорочена назва підприємства	ПрАТ «УПСК»
Юридична адреса:	м. Київ, вул. Кирилівська, 40
Фактична адреса:	м. Київ, вул. Кирилівська, 40
Дата державної реєстрації	22.06.1993
Адреса вебсайта	www.upsk.com.ua
Адреса електронної пошти	info@upsk.com.ua
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Країна реєстрації	Україна
Банківські реквізити :	р/р 265022094 в АТ "Райффайзен Банк Аваль" м.Київ, МФО 380805
Види діяльності згідно з ЄДРПОУ	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя 66.21 Оцінювання ризиків та завданої шкоди 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення
Реєстраційний номер присвоєний Нацкомфінпослуг	11100830
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	20602681
Документи (Ліцензії) , що підтверджують право на здійснення відповідних видів страхування:	
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АЕ 641960 від 25.06.2015
Страхування здоров'я на випадок хвороби	АЕ 641953 від 25.06.2015
Страхування залізничного транспорту	АЕ 641944 від 25.06.2015
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АЕ 641957 від 25.06.2015
Страхування повітряного транспорту	АЕ 641966 від 25.06.2015
Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	АЕ 641947 від 25.06.2015
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АЕ 641952 від 25.06.2015
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АЕ 641946 від 25.06.2015
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	АЕ 641963 від 25.06.2015
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АЕ 641942 від 25.06.2015
Страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АЕ 641951 від 25.06.2015
Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АЕ 641948 від 25.06.2015
Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	АЕ 641970 від 25.06.2015
Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АЕ 641959 від 25.06.2015
Страхування інвестицій	АЕ 641961 від 25.06.2015
Страхування фінансових ризиків	АЕ 641973 від 25.06.2015
Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	АЕ 641945 від 25.06.2015
Страхування медичних витрат	АЕ 641964 від 25.06.2015
Страхування від нещасних випадків	АЕ 641965 від 25.06.2015
Страхування сільськогосподарської продукції	АЕ 641968 від 25.06.2015
Медичне страхування	АЕ 641954 від 25.06.2015
Особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Держ. бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків	АЕ 641971 від 25.06.2015
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 641975 від 25.06.2015
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АЕ 641967 від 25.06.2015

Авіаційне страхування цивільної авіації	АЕ 641943 від 25.06.2015
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами)	АЕ 641976 від 25.06.2015
Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	АЕ 641972 від 25.06.2015
Страхування 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 аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	АЕ 641949 від 25.06.2015
Страхування відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності та навколишньому природному середовищу під час транскордонного перевезення та утилізації (видалення) небезпечних відходів	АЕ 641955 від 25.06.2015
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АЕ 641958 від 25.06.2015
Страхування 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	АЕ 641950 від 25.06.2015
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АЕ 641956 від 25.06.2015
Страхування майнових ризиків користувача надр під час дослідно-промислового і промислового видобування та використання газу (метану) вугільних родовищ	АЕ 641969 від 25.06.2015
Страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України «Про нафту і газ»	АЕ 641962 від 25.06.2015
Страхування майнових ризиків за угодою про розподіл продукції у випадках, передбачених Законом України «Про угоди про розподіл продукції»	АЕ 641974 від 25.06.2015
Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	від 01.10.2015

2. Основи подання фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, є МСФЗ, включаючи МСБО та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2017 року, що офіційно оприлюднені 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.

Протягом 2017 року Компанією застосовувались наступні стандарти та тлумачення:

Номер стандарту	Назва стандарту
МСФЗ 1	Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності

МСФЗ 2	Платіж на основі акцій
МСФЗ 3	Об'єднання бізнесу
МСФЗ 4	Договори страхування
МСФЗ 5	Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність
МСФЗ 7	Фінансові інструменти: розкриття інформації
МСФЗ 8	Операційні сегменти
МСФЗ 13	Оцінка справедливої вартості
МСБО 1	Подання фінансових звітів
МСБО 2	Запаси
МСБО 7	Звіт про рух грошових коштів
МСБО 8	Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки
МСБО 10	Події після дати балансу
МСБО 12	Податки на прибуток
МСБО 16	Основні засоби
МСБО 17	Оренда
МСБО 18	Дохід
МСБО 19	Виплати працівникам
МСБО 21	Вплив змін валютних курсів
МСБО 23	Витрати на позики
МСБО 24	Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін
МСБО 28	«Інвестиції у асоційовані Товариства та спільні підприємства
МСБО 32	Фінансові інструменти: надання інформації
МСБО 33	Прибуток на акцію
МСБО 34	Проміжна фінансова звітність
МСБО 36	Зменшення корисності активів
МСБО 37	Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи
МСБО 38	Нематеріальні активи
МСБО 39	Фінансові інструменти: визнання та оцінка
МСБО 40	Інвестиційна нерухомість

Страхова компанія переходила на складання звітності за МСФЗ у відповідності до роз'яснень, що надані спільним листом Національного банку України від 07.12.2011 №12-208/1757-14830, Міністерства фінансів України від 07.12.2011 №31-08410-06-5/30523 та Державної служби статистики України від 07.12.2011 №04/4-07/702.

Ця фінансова звітність складена в національній валюті України – гривнях, якщо інше не зазначено в окремих звітах та примітках. Одиниця виміру – тисяча гривень.

Датою затвердження фінансової звітності за 2017 рік є 28.02.2018 року.

3. Принципи облікової політики

Основи оцінки складання фінансової звітності.

Фінансові звіти складені на основі принципу безперервної діяльності Компанії, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань при звичайному веденні господарської діяльності. Складення фінансових звітів вимагає від управлінського персоналу здійснення попередніх оцінок та припущень. Через невизначеність, властиву здійсненню таких попередніх оцінок, фактичні результати, відображені в майбутніх періодах, можуть базуватися на сумах, що відрізняються від таких попередніх оцінок.

Суттєві критерії визнання та оцінки видів активів та зобов'язань, доходів та витрат які застосовувались при підготовці цих фінансових звітів наведені в наступних примітках.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які вільно конвертуються у готівку і які підлягають незначному ризику змін у вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, та залишки на поточних рахунках в банківських установах.

Дочірні та асоційовані організації

Асоційоване підприємство – це суб'єкт господарювання, на який інвестор має суттєвий вплив і який не є ані дочірнім підприємством, ані часткою участі в спільному підприємстві.

Дочірнє підприємство – це суб'єкт господарювання, що його контролює інший суб'єкт господарювання (відомий як материнське підприємство).

Контроль – це повноваження управляти фінансовою та операційними політиками іншого суб'єкта господарювання з метою одержання вигід від його діяльності.

Метод участі в капіталі – це метод обліку, згідно з яким інвестицію первісно визнають за собівартістю, а потім коригують відповідно до зміни частки інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток чи збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування.

Суттєвий вплив – це повноваження брати участь у прийнятті рішень з фінансової та операційної політики об'єкта, інвестування, але не контроль чи спільний контроль над такими політиками.

Суттєвість впливу визначається Компанією у випадку, якщо вона прямо або опосередковано (через дочірні підприємства) володіє 20 або більше відсотками прав голосу в об'єкті інвестування, якщо чітко не буде доведено протилежне. Якщо Компанія володіє менше 20% прав голосу в об'єкті інвестування, то для визначення суттєвості впливу застосовуються наступні фактори:

- представництво в раді директорів або аналогічному керівному органі об'єкта інвестування;
- участь у процесах розробки політики, у тому числі участь у прийнятті рішень щодо дивідендів або інших виплат;
- суттєві операції між інвестором та об'єктом інвестування;
- взаємообмін управлінським персоналом;
- надання необхідної технічної інформації.

Для обліку інвестицій в асоційоване підприємство Компанія використовує метод участі в капіталі згідно з яким інвестиція в асоційоване підприємство первісно визначається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки Компанії в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка Компанії в прибутку або збитку об'єкта інвестування визначається в прибутку або збитку Компанії

Фінансові активи – основні терміни, пов'язані з оцінкою. Залежно від мети з якою вони були придбані, фінансові активи класифікуються як такі, що:

- оцінюються за справедливою вартістю через прибуток та збиток,
- що утримуються до погашення, та обліковуються за амортизованою вартістю
- займи та дебіторську заборгованість,
- фінансові активи в наявності для продажу, які обліковуються або за справедливою вартістю, або за собівартістю.

Основні засоби.

Основні засоби оприбутковуються Компанією за первісною вартістю, відображаються в Балансі за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності за винятком групи основних засобів Будинки та споруди, що оцінюються за переоціненою вартістю.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкту.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані (капітальний та поточний ремонт), включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість. Компанією застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації на щомісячній основі.

Строки корисного використання основних видів основних засобів встановлені наступні:

Види об'єктів	Строк корисного використання (років)
Споруди некапітального характеру	20
Будинки та споруди	30
Машини та обладнання	5
Транспортні засоби	8
Інструменти ,прилади,інвентар (меблі)	4
Інші основні засоби	12

Земля та незавершені капітальні вкладення не амортизуються.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення використовуються протягом строку оренди приміщень.

Основними засобами визнаються необоротні матеріальні активи, які є відокремленими об'єктами вартістю більше ніж 6000 гривень із строком використання більше року. Основні засоби, вартість яких не перевищує 6000 гривень визнаються запасами та при передачі їх в експлуатацію здійснюється нарахування амортизації в розмірі 100 %.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи оприбутковуються Компанією за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання та інших витрат, пов'язаних із приведенням їх у стан придатний для використання, та відображаються в фінансовій звітності за первісною вартістю за вирахування накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом.

Компанією встановлені наступні строки корисного використання нематеріальних активів:

Найменування групи	Строк корисного використання (років)
Права на використання програм для комп'ютерної техніки, на різні бази даних, інше програмне забезпечення.	2
Інші нематеріальні активи	2
Ліцензії на впровадження страхової діяльності	-

Ліцензії на впровадження страхової діяльності є активами з невизначеним строком використання, тому їх облік здійснюється без нарахування амортизації.

Інвестиційна нерухомість. Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є земля чи будівля або частина будівлі, або земля і будівля, що перебувають у розпорядженні власника або лізингоодержувача за договором про фінансовий лізинг (оренду) з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

До інвестиційної нерухомості належать: (а) земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності; (б) земля, подальше використання якої на цей час не визначено; (в) будівля, що перебуває у власності компанії або в розпорядженні за договором про фінансовий

лізинг (оренду) та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду); (г) будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Компанія оцінює її за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Компанія здійснює за первісною вартістю з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності.

Необоротні активи, призначені для продажу.

Відповідно облікової політики та згідно з МСФЗ 5 Компанія обліковує в бухгалтерському обліку об'єкти нерухомого майна, які утримуються для продажу по найменшій з оцінок - за балансовою вартістю або за справедливою вартістю з вирахуванням витрат на продаж.

Оренда

Усі договори оренди класифіковані як оперативна оренда. Орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі.

Фінансові зобов'язання. Фінансові зобов'язання визнаються коли Компанія стає стороною контрактних умов, що стосуються фінансових зобов'язань. Процентні витрати, що пов'язані з фінансовими зобов'язаннями відображаються в складі процентних витрат.

Податок на прибуток. Податок на прибуток відображається у фінансовій звітності відповідно до законодавства, прийнятого або фактично прийнятого до кінця звітного періоду. Витрати або доходи з податку на прибуток включають поточний та відстрочений податок та визнаються у складі прибутків або збитків за рік, за винятком випадків, коли вони визнаються у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу, оскільки вони пов'язана з угодами, які також визнаються, у тому самому чи іншому періоді, у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу.

Відстрочений податок на прибуток обчислюється з використанням методу балансових зобов'язань для перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковими базами активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Залишки відстрочених податкових активів та зобов'язань оцінюються за податковими ставками, затвердженими або фактично затвердженими наприкінці звітного періоду, які повинні застосуватися до періоду, коли будуть пере класифіковані тимчасові різниці або коли будуть використані перенесені податкові збитки. Відстрочений податковий актив для тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, та перенесених податкових збитків обліковується лише у разі, якщо є вірогідність того, що буде доступним майбутній оподатковуваний прибуток, за яким можуть бути реалізовані вирахування.

З 01.01.15р. внесені зміни в порядок розрахунку податку на прибуток. Новий підхід до оподаткування прибутку страховика передбачає загальні правила оподаткування прибутку та спеціальні правила оподаткування страховика :

- за загальним правилом об'єктом оподаткування є прибуток, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до МСФЗ та за правилами бухгалтерського обліку, на податкові різниці.

- за спеціальним правилом – дохід за договорами страхування, визначений згідно пп. 141.1.2 ПКУ. У свою чергу п.п. 141.1.2 ПКУ передбачено, що об'єкт оподаткування страховика, до якого застосовується ставка, визначена відповідно п.п. 136.2.1 ПКУ, розраховується як сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій нарахованих за договорами страхування.

Відповідно до п.п. 141.1.1 ПКУ встановлені такі ставки податку на прибуток:

- для податку на прибуток 18%

- для податку на дохід 3% від страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування і співстрахування.

При цьому нарахований страховиком податок на дохід за договорами страхування за ставкою 3% є різницею, яка зменшує фінансовий результат до оподаткування (ФРДО) такого страховика.

Статутний капітал та емісійний дохід. Звичайні акції за номіналом класифікуються як власний капітал. Будь-яка надмірна сума справедливої вартості винагороди, одержаної понад номінальну вартість випущених акцій, обліковується як емісійний дохід у складі власного капіталу.

Валюта виміру та подання. Функціональною валютою Компанії є валюта основного економічного середовища, в якому вона функціонує. Функціональною валютою та валютою представлення звітності є національна валюта України – гривня (надалі – «гривня» або «UAH»). Всі суми в звітності наведено в тисячах гривень.

Резерви.

Компанія формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування:

а) Резерв 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. Величина резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату обчислюється в такому порядку:

- за страхуванням цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів – методом 1/365

- за всіма видами страхування, окрім вищезазначеного – методом 1/4.

б) Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків у звітному періоді, збільшеній на суму не виплачених збитків на початок звітного періоду за попередні періоди, зменшеній на суму виплачених збитків у звітному періоді плюс витрати на врегулювання збитків у розмірі 3 відсотків від суми не виплачених збитків на кінець звітного періоду.

в) Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, який формується із застосуванням математично-статистичного методу фіксованого відсотка;

Формування резерву збитків, які виникли, але не заявлені та резерву коливань збитковості здійснюється за видом страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів.

Аналітичний облік резервів здійснюється за видами страхування.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань Страхова компанія перевіряє на кінець кожного звітного періоду, чи є її визнані страхові зобов'язання адекватними.

Під перевіркою адекватності зобов'язань необхідно розуміти оцінку необхідності збільшення балансової вартості страхового зобов'язання на основі аналізу майбутніх грошових потоків.

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

Страхова компанія виключає страхове зобов'язання із звітності тільки, коли воно погашене, тобто коли вказані в договорі зобов'язання виконано, або анульовано, або термін його дії закінчився.

Інформація за операційними сегментами. Компонент Компанії розглядається як операційний сегмент лише, якщо по цьому компоненту є окрема фінансова інформація, яка дозволяє керівництву приймати рішення відносно розподілу ресурсів. З огляду на це, обліковими сегментами Компанії є види страхових продуктів. Доходи та певні витрати сегментів регулярно аналізуються керівництвом та відповідна інформація надається регуляторному органу. В той же час, слід зазначити, що інформація про активи та зобов'язання в розрізі сегментів Компанією не розраховується, та не надається керівному органу, який відповідає за прийняття рішень. Зважаючи

на відсутність такої інформації та неефективність її отримання, інформація про активи та зобов'язання сегментів в звітності не наводиться.

4. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Принципи облікової політики, застосовані при складанні цієї фінансової звітності, відповідають тим, що застосовувалися Компанією у річній фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р.

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності та зміни в МСФЗ для річної фінансової звітності 2017 року

МСФЗ (IAS) 8.30 вимагає розкриття в звітності стандартів, які були випущені, але ще не набрали чинності. Такі вимоги забезпечують розкриття відомої або такої, що піддається оцінці інформації, що дозволяє користувачам оцінити можливий вплив вживання цих МСФЗ на фінансову звітність компанії.

Нижче наведено стандарти та роз'яснення, які були випущені, але не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності нашої Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінює МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та усі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три частини проекту з обліку фінансових інструментів: класифікація і оцінка, знецінення та облік хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 і МСФЗ (IFRS) 9 «Дата обов'язкового вступу в силу МСФЗ (IFRS) 9 і розкриття інформації при переході до нового порядку обліку» і МСФЗ (IFRS) 9 (в редакції 2013 року) («Облік хеджування і поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IFRS) 7 і МСФЗ (IAS) 39 »). Організація повинна застосовувати МСФЗ (IFRS) 9 (в редакції 2014 року) до річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Однак для річних періодів, що починаються до 1 січня 2018 року, організація може застосовувати більш ранні редакції МСФЗ (IFRS) 9 замість застосування МСФЗ (IFRS) 9 (в редакції 2014 року), але тільки в тому випадку, якщо відповідна дата першого застосування доводиться на період до 1 лютого 2015 року.

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

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року і передбачає модель, що включає п'ять етапів, які будуть застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається у сумі, що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцю. Новий стандарт по виручці замінить всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки. Після того, як Рада з МСФЗ закінчить роботу над поправками, які відкладуть дату набрання сили на один рік для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати буде вимагатися повне ретроспективне застосування або модифіковане ретроспективне застосування, при цьому допускається дострокове застосування.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається залежною організацією або спільному підприємству або вносяться в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в

МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають внаслідок продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація інвесторів в залежній організації або спільному підприємстві. Рада по МСФЗ перенесла дату вступу цих поправок в силу на невизначений строк, однак підприємство, яке застосовує ці поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація та оцінка операцій по виплатах на основі акцій»

Рада по МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій по виплатах на основі акцій з розрахунками грошовими засобами; класифікація операцій по виплатах на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань по податку, який утримується у джерела; облік змін умов операції по виплатах на основі акцій, в результаті чого операція припиняє класифікуватись як операція з грошовими коштами і починає класифікуватись як операція з розрахунками дольовими інструментами.

При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, однак допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок по відношенню до всіх трьох аспектів та виконання інших критеріїв. Поправки вступають у силу для річних періодів, які починаються 01 січня 2018 року, або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений у січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 Оренда.

Роз'яснення КРМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР(SIC) 415 «Операційна оренда-стимули» та Роз'яснення ПКР(SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, представлення та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали усі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку у балансі, аналогічно порядку обліку, який передбачено МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Порядок обліку для орендодавця у відповідності з МСФЗ (IFRS) 16 практично не зміниться у порівнянні з діючими вимогами МСФЗ (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 вступає в силу по відношенню річних періодів, які почнуться з 1 січня 2019 року, або після цієї дати. Допускається дострокове застосування, але не раніше застосування підприємством МСФЗ (IFRS) 15.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

У травні 2017 року Рада по МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

МСФЗ (IFRS) 17 представляє всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 міститься загальна модель, яка доповнена наступним:

- певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод перемінної винагороди).
- спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ (IFRS) 17 вступає в силу по відношенню до звітних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року, або після цієї дати, при цьому вимагається представити порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що підприємство

застосовує МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17, або до неї.

Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Переводи інвестиційної нерухомості з категорії в категорію»

Поправки роз'яснюють, коли підприємство повинно переводити об'єкти нерухомості, включаючи нерухомість. Яка знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію, або з категорії інвестиційної нерухомості.

Поправки вступають в силу у відношенні до річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року. Допускається дострокове застосування за умови розкриття даного факта.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014-2016 рр.(випущені в грудні 2016 року).

Ці удосконалення включають наступні:

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»- видалення короткострокових звільнень для підприємств, які вперше застосовують МСФЗ.

Короткострокові звільнення, які передбачені пунктами E3-E7 МСФЗ (IFRS) 1, були видалені оскільки вони виконали свою функцію. Дані поправки вступають в силу з 1 січня 2018 року.

МСФЗ (IAS) 28»Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства»- Роз'яснення того, що рішення оцінювати об'єкти інвестиції по справедливій вартості через прибуток, або збиток повинно прийматися окремо для кожної інвестиції.

Дані поправки застосовуються ретроспективно і вступають в силу 1 січня 2018 року. Допускається дострокове застосування.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 «Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» разом з

МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування».

Дані поправки прибирають проблеми, які виникли у зв'язку із застосуванням нового стандарту по фінансовим інструментам, МСФЗ (IFRS) 9, до впровадження МСФЗ (IFRS) 17" Договори страхування", який замінює собою МСФЗ (IFRS) 4. Поправки передбачають дві можливості для підприємств, які випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 та метод накладання. Тимчасове звільнення вперше застосовується по відношенню до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року, або після цієї дати.

Роз'яснення КРМФЗ(IFRIC)22 «Операції в іноземній валюті і попередня оплата»

В роз'ясненні пояснюється, що датою операції з метою визначення обмінного курсу, який повинен використовуватися при початковому визнанні відповідного активу, витрат чи доходу (або його частини) при припиненні визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, які виникають в результаті здійснення звершення чи отримання попередньої оплати, являється дата, на яку підприємство спочатку визнає немонетарний актив або немонетарне зобов'язання, яке виникає в результаті здійснення чи отримання попередньої оплати. У разі декількох здійснень операцій або отримання попередньої оплати підприємство повинно визначити дату операції для кожної виплати чи отримання попередньої оплати.

Роз'яснення вступає в силу для річних звітних періодів, починаючи з 1 січня 2018 року.

Роз'яснення КРМФЗ(IFRIC) 23. «Невизначеність у відношенні правил обрахування податку на прибуток»

Роз'яснення розглядають порядок обліку податку на прибуток, коли існує невизначеність податкових трактовок, що впливає на застосування МСФЗ (IAS)12.

Роз'яснення не застосовується до податків і зборів, які не відносяться до сфери застосування МСФЗ (IAS)12, а також не містить особливих вимог, які стосуються процентів і штрафів, які пов'язані з невизначеними податковими трактовками.

Роз'яснення вступає в силу для річних звітних періодів, починаючи з 1 січня 2019 року, або після цієї дати.

ЗМІНИ В МСФЗ ДЛЯ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ 2017 РОКУ :

МСФЗ (IAS) 7 "Звіт про рух грошових коштів" доповнений вимогами до розкриття суттєвої інформації щодо змін у зобов'язаннях, пов'язаних з фінансовою діяльністю компанії (п. 44а МСФЗ (IAS) 7). тепер в звіті необхідно вказувати:

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

У МСФЗ (IAS) 12 "Податки на прибуток" внесені поправки в частині визнання відкладених податкових активів щодо нереалізованих збитків (п. 29А МСФЗ (IAS) 12). Стандарт доповнений ілюстрацією того, як в результаті зниження справедливої вартості фінансового інструменту через зростання ринкової процентної ставки виникає віднімається податкова різниця. Адже при продажу або погашення такого активу організація отримає відрахування для цілей оподаткування в розмірі номінальної (а не справедливої) вартості активу і тим самим зможе реалізувати відстрочений податковий актив.

МСФЗ (IFRS) 12 "Розкриття інформації про участь в інших організаціях" зобов'язує розкривати в примітках до фінансової звітності інформацію про дочірніх і асоційованих організаціях, спільних підприємствах та операціях.

Перераховані вище зміни не вплинули на модель звітності Товариства за 2017 рік.

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», які набудуть чинності 01 січня 2018 року.

За рішенням керівництва Компанії вказані стандарти до дати набуття чинності не застосовуються.

Дострокове застосування МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» не вплинуло б на фінансову звітність Компанії за період, що закінчується 31 грудня 2017 року, оскільки Компанія не входить в сферу дії цього стандарту.

МСФЗ 39 «Фінансові інструменти» впроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і зобов'язань. Тому Компанія вивчає вплив цього стандарту на фінансовий стан в подальшому.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Інвестиційна	Облік інвестиційної нерухомості	Витратний	Вартість визначається за

нерухомість	проводиться за собівартістю. Нерухомість, придбана до 01.01.2012р. (дата переходу на МСФЗ) обліковується за доцільною собівартістю, яка була сформована за результатами переоцінки нерухомості на підставі звітів з незалежної оцінки нерухомого майна, складних професійними оцінювачами станом на 01.01. 2012р.		ціною придбання з урахуванням проведених поліпшень основних засобів.
Нерухоме майно у складі основних засобів	Первісна та подальша оцінка нерухомого майна здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий	Висновок про вартість майна
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Ринковий Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Фінансові інвестиції	Первісна оцінка неборгових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. У разі неможливості визначити справедливу вартість, в подальшому такі цінні папери оцінюються за собівартістю.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних неборгових цінних паперів

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

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

У результаті змін ймовірності погашення та очікуваних вхідних грошових потоків (дані 3-го рівня ієрархії) унаслідок впровадження ліквідаційної процедури в банківських установах було визнано знецінення дебіторської заборгованості в сумі 15980,9 тис. грн., в т.ч. в банківських установах:

	2015	2016	2017	
АТ «Дельта Банку»	5 250,0	1 050,0	3 011,4	9 311,4
ПАТ «VAB Банк»	3 503,6	0,0	0,0	3 503,6
ПАТ КБ «Надра»	1 269,2	0,0	0,0	1 269,2
ПАТ КБ «Хрещатик»	0,0	990,0	0,0	990,0
АТ «Банк «Фінанси та кредит»	810,9	0,0	0,0	810,9
АТ «Імексбанк»	29,4	0,0	0,0	29,4
АКБ «Новий»	0,0	0,0	29,0	29,0
ПАТ «Міський комерційний банк»	14,7	0,0	0,0	14,7
ПАТ «Банк Національний кредит»	11,6	0,0	0,0	11,6
ПАТ «Банк «Київська Русь»	0,0	7,4	0,0	7,4
Інші	3,3	0,3	0,1	3,7
Разом	10 892,7	2 047,7	3 040,5	15 980,9

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Дата оцінки	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16
Нерухоме майно у складі основних					22288,6	21590,4	22288,6	21590,4

засобів								
Довгострокова дебіторська заборгованість					21	-	21	-
Інвестиції в асоційовані підприємства					5500,4	5495,2	5500,4	5495,2

5.4. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2016 р.	Придбання (продажі)	Залишки станом на 31.12.2017 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Довгострокова дебіторська заборгованість	21	-21	0	-
Інвестиції в асоційовані підприємства	5500,4	5,2	5495,2	збитки від методу участі в капіталі

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

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

6. Примітки до фінансової звітності

6.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

7.1	Переоцінка первісної вартості									
7.2	Переоцінка зносу									
8	Інше	-6198,9	1,6	27,0	138,6	-139,5	-0,6		-0,3	-6172,1
9	Балансова вартість на 31 грудня 2016 року:	22288,7	1034,7	2801,0	531,9	245,6	230,8		857,9	27990,6
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	36963,8	7431,2	12585,5	4165,2	897,5	3533,5		4159,1	69735,8
9.2	Знос на 31 грудня 2016 року	14675,1	6396,5	9784,5	3633,3	651,9	3302,7		3301,2	41745,2

1	Балансова вартість на 1 січня 2017 року:	22288,7	1034,7	2801	531,9	245,6	230,8		857,9	27990,6
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	36963,8	7431,2	12585,5	4165,2	897,5	3533,5		4159,1	69735,8
1.2	Знос на 1 січня 2017 року	14675,1	6396,5	9784,5	3633,3	651,9	3302,7		3301,2	41745,2
2	Надходження	4,3	181,9	1716,7	131,1	43,1	694		149,7	2920,8
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів									0
4	Передавання									0
5	Вибуття	520,5	3,5	0	0	6,4	0		0	529,9
5.1	Первісна вартість	1252,8	344,8	289,8	630,7	148,2	359,3		71,6	3097,2
5.2	Знос	732,3	341,3	289,8	630,7	141,8	359,3		71,6	2567,3
6	Амортизаційні відрахування	1133	359,4	948,3	198,5	34,2	734,1		251,6	3659,1
7	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах									0
7.1	Первісна вартість									0
7.2	Знос									0
8	Переоцінка	7853,2								7853,2
8.1	Переоцінка первісної вартості	27271								27271
8.2	Переоцінка зносу	19417,8								19417,8
9	Інше	6902,4								6902,4
9.1	Первісна вартість	11757,2								11757,2
9.2	Знос	4854,8								4854,8
10	Балансова вартість на 31 грудня 2017 року:	21590,4	853,9	3569,4	464,5	234	204,7		756,5	27673,4
10.1	Первісна (переоцінена) вартість	51228,7	7268,5	14012,4	3665,6	792,2	3868,3		4237,2	85072,9
10.2	Знос на 31 грудня 2017 року	29638,3	6414,6	10443	3201,1	544,3	3677,5		3480,7	57399,5

Станом на звітну дату відсутні суттєві зобов'язання Компанії щодо придбання основних засобів.

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в Таблиці 6.1 належать Компанії на праві власності, у заставу не надані, не є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку із консервацією або реконструкцією або вилученням з експлуатації для продажу. Компанія не обмежена у володінні, користуванні та розпорядженні власними основними засобами.

Первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів станом на 31.12.2017р. складає:

- основних засобів та нематеріальних активів – 12 400,1 тис. грн.. (2015 рік: 9 579,3 тис. грн.; 2016 рік: 10 808,6 тис. грн.).

Приміщення оцінюються за справедливою вартістю, яка визначена на підставі даних звітів професійних незалежних оцінювачів. Станом на 31 грудня 2017р. відповідно до наказу Голови правління ПрАТ «УПСК» №568 від 28.12.2017р. проведена оцінка нерухомого майна в т.ч інвестиційної нерухомості, що перебуває на балансі підприємства. Оцінювач ТОВ «Експерт +» (Сертифікат №592/16 від 04.08.2016р.). Оцінка нерухомого майна здійснювалась із застосуванням порівняльного та доходного методу. Відповідно до висновків оцінювача здійснена переоцінка

нерухомого майна (крім інвестиційного) та відображена в бухгалтерському обліку. Сума дооцінки залишкової вартості складає 7853,2 тис. грн., яка відображена в Звіті про фінансові результати в розділі Сукупний дохід та в капіталі в дооцінках.

Крім того проведена переоцінка нерухомого майна, яке знаходиться в зоні АТО та не використовується в господарській діяльності з відомих причин. Враховуючи п. 2 Положення про порядок консервації основних виробничих фондів підприємства затверджене Постановою КМУ №1483 від 28.10.97р. та на підставі розпорядження Голови Правління Компанії прийнято рішення визнати нерухоме майно в зоні АТО, як таке, що тимчасово не використовується в господарській діяльності та знаходиться на консервації, а також відповідно до вимог МСБО з нарахуванням амортизації.

На підставі даних оцінювача здійснена оцінка даного майна на суму 1623,0 тис. грн., яка проведена в бухгалтерському обліку через додатковий капітал та в капіталі в дооцінках.

	Найменування основних засобів (об'єктів нерухомого майна)	Напрями використання (для власної діяльності, надання в оренду тощо)	Вартість		справедлива вартість
			первісна	залишкова	
		X	4287,3	3740,1	2117,1
1	Офіс, м.Луганськ, Дімітрова квартал, 20, прим. №66	Для власної діяльності	912,4	790,8	788,4
2	Офіс, м.Донецьк, вул. Федора Зайцева, 46а	Для власної діяльності	2 198,6	1 929,8	964,4
3	Офіс, Донецька обл., м.Горлівка, вул. Першотравнева, 29/20, прим. А-IV	Для власної діяльності	1 176,3	1 019,5	364,3

Відповідно до Протоколу засідання Правління щодо нерухомого майна яке знаходиться в межах окупованої території АР Крим визнати суми втрати від зменшення корисності таких активів та визнати в бухгалтерському обліку балансову (залишкову) вартість рівною нулю. Сума збитку від знецінення нерухомого майна в 2017р. складає 700,8 ти. грн.

6.2. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість, обліковується за первісною вартістю з накопиченою амортизацією, за станом на 31.12.2017 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 1 січня 2017р.:		5081,1	178315,4	183396,5
1.1	Балансова вартість		9747,8	190607,1	200354,9
1.2	Знос		4666,7	12291,7	16958,4
2	Капітальні інвестиції на реконструкцію				
3	Амортизація		162,3	6516,2	6678,5

4	Зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості				
5	Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості				
6	Переведено з категорії будівель, займаних власником				
6.1	Балансова вартість				
6.2	Знос				
7	Вибуття		5081,1		
7.1	Балансова вартість		9747,8		
7.2	Знос		4666,7		
8	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2017р.	2849,8		171076,9	173926,7
8.1	Балансова вартість	2849,8		189287,7	192137,5
8.2	Знос			18210,8	18210,8

Згідно Облікової політики Компанія здійснює облік інвестиційної нерухомості за первісною вартістю з урахуванням накопиченої амортизації та знецінення.

Інвестиційна нерухомість станом на 31.12.2017р.

	Найменування основних засобів (об'єктів нерухомого майна)	Напрями використання (для власної діяльності, надання в оренду тощо)	Вартість		справедлива вартість
			первісна	залишкова	
		X	192 137,5	173 926,7	172 286,5
1	Земельна ділянка, м.Київ, б. Тараса Шевченка, 27а	Надання в оренду	2 849,8	2 849,8	4 867,7
2	Нежиле приміщення №35-кафе-бар (А), м.Київ, вул. Спаська, 5	Надання в оренду	25 737,7	24 522,3	20 556,3
3	Офіс, м.Київ, б. Тараса Шевченка, 27	Надання в оренду	24 240,0	21 816,0	21 741,1
4	Офіс, м.Київ, вул. Костянтинівська, 2а	Надання в оренду	37 622,0	33 859,8	33 152,7
5	Офіс, м.Київ, вул. Шота Руставелі, 16	Надання в оренду	28 968,0	24 622,8	25 377,7
6	Офіс, м.Київ, пр-т Героїв Сталінграда, 8а	Надання в оренду	72 720,0	66 256,0	66 591,0

Наведена інформація свідчить про те, що залишкова вартість інвестиційної нерухомості суттєво не відрізняється від справедливої вартості визначеної в звіті оцінювача.

Компанія застосовує прямолінійний метод амортизації. Строк корисного використання встановлений аналогічно приміщенням, що використовуються Компанією у власній операційній діяльності в 30 років, ставка амортизації відповідно 3,33% в рік. До складу інвестиційної нерухомості входять будівля та частини будівель, що перебувають у власності компанії та надаються в оренду.

Таблиця 2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	2017 рік	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4	5
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	6641,9	5618,5	4398,5
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	776,8	519,8	210,9

6.3 Фінансові активи

6.3.1 Фінансові активи в наявності для продажу

Таблиця. Фінансові активи в наявності для продажу

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4	5
1	Акції підприємств з нефіксованим прибутком:	-	1342,2	3842,2
1.1	За історичною собівартістю	1342,2	6342,2	6342,2
1.2	Результат знецінення акцій	1342,2	5000	2500
1.3.	В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій	-	1342,2	3842,2
2	Інші корпоративні права, та інші цінні папери	226	226	226
2.1	За історичною собівартістю	226	226	226
2.2	Результат знецінення інших активів			
3	Усього балансова вартість фінансових активів для продажу	226	1568,2	4068,2
3.1.	В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій	226	1568,2	4068,2

Управлінський персонал Компанії не має наміру щодо продажу вказаних цінних паперів, але згідно із термінологією, що застосовано МСФО 39, інвестиції, що не можуть бути класифіковані в інші портфелі мають обліковуватись саме в портфелі наявні для продажу.

Відповідно до облікової політики Компанії було визнано знецінення акцій ПАТ "ЗНВКІФ" АМРІТА" в розмірі 100%. на підставі рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від №1898 від 24.11.15р щодо зупинення торгівлі цінними паперами на будь-якій фондовій біржі, а також інформацію зі Smida.gov.ua, яка свідчить про те, що ПАТ «ЗНВКІФ «АМРІТА» протягом трьох останніх років звітів не подавало, торгів на біржах не здійснювало, тобто діяльності не проводило.

6.3.4. Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі

В складі інвестицій, що обліковуються за методом участі в капіталі обліковуються корпоративні права в наступні асоційовані організації:

ТОВ «УПСК – Консалтинг», резидент України, доля участі становить на 31.12.2015р. – 24,99%, на 31.12.2016р. – 24,99%, на 31.12.2017р. – 24,99%

ТОВ «Хмельницька ПСК», резидент України, доля участі становить на 31.12.2015р. - 24,86%, на 31.12.2016р. – 24,86%, на 31.12.2017р. – 24,86%

ТОВ «УПСК- Життя» - резидент України, доля участі становить на 31.12.2015р. – 24,95%, на 31.12.2016р. – 24,95%, на 31.12.2017р. – 24,95%

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість фінансових інвестицій в асоційовані організації станом на 1 січня 2017	5500,4	5497,5	5499,2
2	Дохід від участі в капіталі	0	2,9	0,2
3	Витрати від участі в капіталі	5,2	0	1,9
4	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня	5495,2	5500,4	5497,5

Розрахунок здійснювався на підставі даних звітності асоційованої організації на 31.12.2017 р.

6.3.5 Кошти у централізованих страхових резервних фондах

На кінець звітного періоду в статті «Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах» (ряд. 1065) Балансу (Звіту про фінансовий стан) Компанія обліковує грошові кошти в сумі 17117,4 тис. грн. Дані грошові кошти відносяться до додаткового страхового фонду страхових гарантій (базових гарантійний внесок) – 15219,4 тис. грн., та щомісячні відрахування в Фонд захисту потерпілих – 1898,0 тис. грн, управління яким від імені Компанії здійснює Моторно-транспортне страхове бюро України.

6.3.6. Запаси

Станом на 31.12.2017р. Компанією було проведено оцінку вартості запасів на відповідність їх вартості вимогам МСБО 2. Балансова вартість запасів не перевищує чистої вартості їх реалізації.

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4	5
1	Разом залишки запасів на кінець року, в тому числі:	1802,6	1741,2	1376,7
1.2.	Матеріали	1270,1	1241,8	1009,6
1.3.	Паливо	252,1	233,4	144,9
1.4.	Запасні частини	258,4	266	219,6
1.5	Інші запаси	22,0		2,6
2	Віднесено на витрати запасів в поточному році			
3	Списано запасів протягом поточного року	7416,50	7296,7	6664,6
4	Вартість запасів в заставі			

6.4 Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця. Аналіз якості еквівалентів грошових коштів станом на 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Усього
1	2	5

1	Готівкові кошти в касі Компанії	7,2
2	Комерційні банки із рейтингом «інвестиційний»	217660,6
3	З рейтингом нижче інвестиційного	292,3
	Усього еквівалентів грошових коштів	217960,1

Станом на 31.12.2017р. Компанія має активи, що класифіковані як грошові кошти та їх еквіваленти, обмежені в правах володіння, а саме:

- перераховані кошти під заставу згідно умов тендеру у сумі 32,0 тис.грн., які будуть повернуті в квітні 2018р.

6.5 Дебіторська заборгованість

Таблиця. Поточна дебіторська заборгованість

	31 грудня 2017	31 грудня 2016
1. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги, в т.ч.	2775,2	2052,5
1.1 Дебіторська заборгованість за страховими платежами (преміям)	2768,1	1899,8
1.1.1 в т.ч. з перестраховальниками	205,6	199,1
1.2 Дебіторська заборгованість по розрахункам із посередниками (агентами)	7,1	152,7
2. Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	12,9	21,9
2.1 у тому числі з податку на прибуток	0	0
3. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів, в т.ч.	2396,1	2836,8
3.1 з нарахованих відсотків по депозитним договорам	1692,2	2297,7
3.2 з нарахованих доходів від наданих в оренду приміщень	703,9	539,1
4. Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч.	5501,1	5006,1
4.1 за договорами позик	0	0
4.2 сумнівна заборгованість за депозитним вкладом та поточним рахунком по Дельта-Банку	1188,6 (загальна сума заборгованості 10500,0 тис. грн., резерв сумнівної заборгованості	4200,0 (загальна сума заборгованості 10500,0 тис. грн., резерв сумнівної заборгованості
4.3 Інша дебіторська заборгованість	4312,5	806,1

Станом на кінець звітнього періоду в складі іншої поточної дебіторської заборгованості за розрахунками з дебіторами по господарським операціям знаходиться дебіторська заборгованість з банківськими установами, які знаходяться в стані ліквідації в сумі 1188,6 тис. грн.

Інша дебіторська заборгованість складається з поточної заборгованості за розрахунками, пов'язаної з господарською діяльністю, в т.ч. поточна заборгованість за ліцензійним договором (роялті) б/н від 20.11.2015р. в сумі 2500,0 тис. грн.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резерву сумнівних боргів. Резерв сумнівних боргів формується згідно з обліковою політикою Компанії.

Для фінансових активів резерв сумнівних боргів формується на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів. Фактори, які Компанія розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника.

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

Інша дебіторська заборгованість в балансі (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017 року відображається за вартістю очікуваних надходжень за вирахуванням резерву сумнівних боргів.

В рядку 1155 Балансу (Звіт про фінансовий стан) відображається заборгованість дебіторів, яка не відображена в окремих статтях щодо розкриття інформації про дебіторську заборгованість, або яка не може бути включена до інших статей дебіторської заборгованості та яка відображається у складі оборотних активів.

Таблиця № 6 Аналіз зміни резерву сумнівних боргів за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	Дебіторська заборгованість за виданими авансами	Інша поточна дебіторська заборгованість	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 31 грудня 2016	-	-	9581,7	9581,7
2	(Збільшення)/ зменшення резерву сумнівних боргів протягом року	-	-	3040,5	3040,5
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-		
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2017	-	-	12622,2	12622,2

Резерв сумнівних боргів нараховується для покриття сум заборгованості за депозитними вкладками та грошовими коштами на поточних рахунках в банківських структурах, в яких введено тимчасову адміністрацію та обмежено рух коштів.

6.6 Необоротні активи, утримувані для продажу

Відповідно до Протоколу засідання Правління щодо прийняття рішення продажу нерухомого майна та облікової політики Компанії – об'єкти нерухоме майна, утримувані для продажу переведені зі складу основних засобів до складу необоротних активів, утримуваних для продажу в сумі 6405,2 тис. грн.

Вказані активи відображено згідно МСФЗ 5 за найменшою з оцінок (за балансовою вартістю або за справедливою вартістю з вирахуванням витрат на продаж), а саме: за балансовою вартістю.

(тис. грн.)

	Найменування основних засобів (об'єктів нерухомого майна)	Характеристика основних засобів (загальна площа, поверховість, будівельні матеріали, функціональне призначення)	Вартість	
			первісна	залишкова
	будинки та споруди, у тому числі (об'єкт та його місцезнаходження)	X	13 775,8	6 405,2
1	Будівля, м.Київ вул. Саксаганського, 60а	Площа 213,9 кв.м.	4 868,3	2 352,8
2	Офіс, м.Вінниця, вул. Магістратська (1 Травня), 39, кв. 1	Площа 119,7 кв.м.	850,6	432,4
3	Офіс, м.Одеса, вул. Рішельєвська, 11, кв.12	Площа 186,1 кв.м.	1 837,2	1 016,9
4	Офіс, м.Тернопіль, вул. Шашкевича, 3	Площа 164,9 кв.м.	1 684,5	548,4
5	Офіс, м.Ужгород, пл. Кирила і Мефодія, 2, прим. 8, 9	Площа 71 кв.м.	493,7	220,2
6	Офіс, м.Чернігів, вул. Пушкіна, 34а	Площа 122 кв.м.	917,7	320,8
7	Офіс, Київська область, м.Бровари, вул. Незалежності, 21, кв. 74	Площа 50,3 кв.м.	795,8	196,7
8	Офіс, Донецька обл., м.Краматорськ, вул. Марата, 7-52Н, прим. №1, №3	Площа 79,1 кв.м.	617,4	535,1
9	Офіс, Закарпатська обл., Іршавський район, м. Іршава, вул. Волошина А., 11	Площа 66,1 кв.м.	204,2	74,5
10	Офіс, Одеська обл., Кілійський р-н, м.Кілія, вул. Дунайська, 26	Площа 51,8 кв.м.	176,0	89,8
11	Офіс, м.Херсон, вул. Молодіжна, 10	Площа 87,7 кв.м., 1 поверх	651,8	280,8
12	Офіс, Чернігівська обл., Городнянський р-н, м.Городня, вул. Незалежності (Радянська), 54, кв. 12	Площа 43,8 кв.м.	235,1	31,2
13	Офіс, Чернігівська обл., Корюківський р-н, м.Корюківка, вул. Шевченко, 73	Площа 52,8 кв.м.	161,0	60,7
14	Офіс, Тернопільська обл., Чортківський р-н, м.Чортків, вул. Тараса Шевченка, 29, прим. 1	Площа 54,6 кв.м.	282,5	244,9

6.7 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кільк-ть акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Вартість акцій
1	2	3	4	5
	Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року ---	20000	20000	100000
	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску			
1	Залишок на кінець дня 31 грудня 2016 року ---	20000	20000	100 000
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2015 року ---	20000	200000	100 000

Всі акції є простими, надають акціонерам наступні права:

- брати участь в управлінні справами страхової компанії в порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом;
- брати участь у розподілі прибутку страхової компанії та одержувати дивіденди відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів;
- отримувати інформацію про діяльність страхової компанії в обсягах, визначеному чинним законодавством України;
- відчужувати акції страхової компанії в порядку, визначеному цим Статутом та чинним законодавством України;
- інші права згідно з Статутом та чинним законодавством України.

Привілеї та обмеження для певних груп акціонерів відсутні.

Страхова компанія не випускала акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу.

В 2017 році страховою компанією не здійснювалось випуски акцій.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Управлінський персонал Товариства здійснює аналіз структури капіталу на щоквартальній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу за притаманним йому складовим ризикам. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

Станом на 31 грудня 2017 року розмір власного капіталу Товариства дорівнює 100000,0 тис. грн. Чисті активи Товариства перевищують розмір статутного капіталу, що відповідає нормативним вимогам для ризикових страхових компаній.

Товариство зобов'язане дотримуватися показників достатності капіталу, визначених регуляторними вимогами. Закон України «Про страхування» та інші нормативні акти містять такі вимоги:

- Товариство повинне створити гарантійний фонд, що складається з резервного капіталу, додаткового оплачуваного капіталу (якщо такий є) та нерозподіленого прибутку;
- мінімальна сума статутного капіталу повинна бути еквівалентною 1,000 тис. євро за курсом обміну, встановленим НБУ на дату реєстрації.

Станом на 31 грудня 2017 року, Товариство виконує зазначені вище вимоги.

Відповідно до вимог Закону України “Про страхування” (ст.30), фактичний запас

платоспроможності (ФЗП) страховика повинен перевищувати розрахунковий рівень нормативного запасу (НЗП) на будь-яку дату.

Станом на 31 грудня 2017 року, Товариство виконує зазначену вище вимогу, фактичний запас платоспроможності Товариства – 260974,7 тис. грн., нормативний запас платоспроможності - 71157,30 тис. грн. Таким чином, величина перевищення фактичного запасу платоспроможності Товариства над розрахунковим нормативним запасом складає 189817,40 тис. грн.

6.8 Капітал в дооцінках (Резерви переоцінки) Страхової компанії

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4	5
1	Капітал в дооцінках (резерв переоцінки основних засобів та нематеріальних активів) станом на початок року	8011,1	11524,3	11635,7
1.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	3501,4	-3841,4	0
2	Відстрочений податок на прибуток,	-281,5	328,2	111,4
3	Усього капітал в дооцінках (резерв переоцінки) за вирахуванням податку на прибуток на кінець року	11231,0	8011,1	11524,3

Зміна капіталу в дооцінках пов'язана з переоцінкою нерухомого майна та з перерахунком відстрочених податкових зобов'язань з тимчасової різниці, що виникла між залишковою балансовою вартістю будівель в бухгалтерському обліку та їх залишковою вартістю в податковому обліку.

6.9 Резервний капітал , резерви катастроф та стабілізаційні резерви

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4	5
1	Резервний капітал	12844,5	12844,0	12805
2	Резерв катастроф	10531,4	10531,4	10531,4
3	Резерв коливань збитковості	25761,4	28769,6	34626,0
4	Усього резерви	25952,3	52145,0	57962,4

Відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» резервний капітал формується у розмірі не менше ніж 15 відсотків статутного капіталу товариства шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку товариства або за рахунок нерозподіленого прибутку. До досягнення встановленого статутом розміру резервного капіталу розмір щорічних відрахувань не може бути меншим ніж 5 відсотків суми чистого прибутку товариства за рік.

Страхова компанія формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування:

1) Резерв коливань збитковості, який призначений для компенсації виплат страховика, що пов'язані з відшкодуванням збитків, у разі, якщо фактична збитковість за видами страхування у звітному періоді перевищує очікуваний середній рівень збитковості, узятий за основу при розрахунку тарифної ставки за цими видами страхування.

2) Резерв катастроф

Величина резерву катастроф на будь-яку дату формується залежно від загальної величини зароблених у відповідному звітному періоді страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) за договорами обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду за такою формулою:

$$Рк = Рп + Зпл \cdot К - Пк,$$

де Рк - величина резерву катастроф на кінець звітного періоду;

Рп - величина резерву катастроф на початок звітнього періоду;

Зпл - зароблені страхові платежі у звітньому періоді;

К - відрахування у резерв катастроф в розмірі не менше 80 відсотків загальної величини зароблених у звітньому періоді страхових премій;

Пк - сума повернень з резерву катастроф.

6.10 Страхові резерви та забезпечення

Таблиця Резерви за зобов'язаннями та забезпечення за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4	5
1	Страхові резерви	182797,6	169852,6	174381,9
1.1	Резерв незароблених премій	139664,0	130054,8	135203,8
1.2.	Резерв заявлених, але не виплачених збитків	24738,90	21472,0	24722,5
1.3.	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	18394,70	18325,8	14455,6
2	Частка перестраховика в страхових резервах	734,3	1599,3	888,5
3	Довгострокові забезпечення виплат персоналу	348,0	371,1	1484,5

Тест на адекватність зобов'язань

Відповідно до вимог МСФЗ оцінці адекватності страхових зобов'язань підлягали резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв збитків, які виникли, але не заявлені .

Результат тесту адекватності сформованих резервів незароблених премій а також резервів збитків, виконаний актуарієм Яценко Я.В.(свідоцтво про право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх, реєстраційний номер 01-008 від 02.02.2012 року.) засвідчує, що сформовані резерви цілком достатні для покриття збитків за договорами, що діють на 31.12.2017 року.

6.11 Потенційні зобов'язання Страхової компанії

а) Розгляд справ у суді.

Станом на кінець звітнього періоду страхова компанія, головним чином, виступає у судових процесах у якості як позивача так і відповідача до третіх осіб по регрес ним вимогам. Розгляд даної категорії справ може передбачати лише отримання Страховою компанією доходів у майбутньому в разі винесення позитивного рішення суду та наявності коштів (майна) боржника для погашення суми боргу в межах процедури виконавчого провадження, потенційних зобов'язань за даною категорією справ немає.

Тим не менш час від часу та в зв'язку із звичайним веденням бізнесу до страхової компанії пред'являються позови і компанія може бути притягнута до суду в якості відповідача. Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій керівництво Страхової компанії вважає, що не має підстав очікувати суттєвих збитків в зв'язку із такими справами, оскільки загальна сума позовних вимог за 2017р. в сумі 5302,2 тис. грн. не може мати суттєвий вплив на фінансовий стан страхової компанії. На суму позовних вимог створено резерв заявлених, але не виплачених збитків станом на кінець року.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

В 2017р. в компанії була проведена комплексна перевірка з питань оподаткування своєї діяльності за період з 01.01.2014р. по 30.06.2017р.

Податкові періоди починаючи з 01 липня 2017р. залишаються відкритими для перевірки контролюючими органами щодо нарахованих податків протягом трьох років з дати узгодження податкового зобов'язання (граничного терміну для подання податкової декларації або подання уточнюючої декларації). За певних обставин перевірки можуть здійснюватись і щодо більших періодів.

Станом на 31 грудня 2017 року не існує інших непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Страхова компанія своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

в) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Компанією не було укладено попередній договори оренди нерухомого майна якими передбачено передати в оренду майно в 2018 році.

У Страхової компанії не має укладених угод щодо надання в суборенду майна, отриманого страховою компанією в оперативну оренду станом на звітну дату 31 грудня 2017 року.

г) дотримання особливих вимог.

Договори, укладені Страховою компанією, не містять особливих вимог щодо дотримання певних умов.

д) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Станом на 31.12.2017р. Компанія має активи, що обмежені в правах володіння, а саме:

- перераховані кошти під заставу згідно умов тендеру у сумі 32,0 тис.грн., які будуть повернуті в квітні 2018р.;

6.12 Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4	5
	Витрати собівартості страхових послуг:			
1	Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати)	3250,5	3294,7	2451,2
2	Інші витрати, що належать до собівартості реалізованих страхових послуг	13993,7	35909,7	36604,7
	Усього собівартість страхових послуг:	17244,2	39204,4	39055,9

6.13. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4	5
1	Дохід від надання послуг для інших страховиків та інших послуг (виконання робіт)	-	2,7	10,7
2	Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	591,2	22929,0	892,1
3	Частки викупних сум, що компенсуються	-	-	-

	перестраховиками			
4	Суми, що повертаються із централізованих страхових резервних фондів	-	-	8129,3
5	Суми, від реалізації права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	4904,8	4134,2	3819,1
6	Інші операційні доходи	7126,8	6558,7	4926,1
7	Усього інших операційних доходів	12622,8	33624,6	17777,3

До складу Інших операційних доходів відносяться доходи від господарської діяльності в т.ч. дохід від оренди інвестиційного нерухомого майна та іншого майна в сумі 6215,2 тис. грн.

6.14. Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4	5
1	Адміністративні витрати:	116726,1	106312,3	82418,7
	Витрати на утримання персоналу	42049,8	36921,2	39722,1
	Амортизація основних засобів	10337,6	9513,6	8282,7
	Інші адміністративні витрати	64338,7	59877,5	34413,9
2	Витрати на збут:	157665,7	125212,8	118342,3
	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	153367,1	116314,0	109165,4
	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестрахування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	-	37,7	-
	Витрати на маркетинг та рекламу	627,1	376,9	114,1
	Інші витрати на збут послуг	3671,5	8484,2	9062,8
3	Інші операційні витрати:	17939,5	23308,8	29183,5
	Витрати МТСБУ (членські внески, регламентні витрати, судові, витрати на врегулювання, відрахування у централізовані страхові резервні фонди)	8251,2	9157,4	5515,5
	Благодійна допомога	4460,2	9697,1	10753,3
	Курсова різниця	269,4	798,9	495,5
	Резерв сумнівних боргів	3040,5	2047,8	11512,7
	Штрафні санкції	433,5	219,6	185,8
	Списання дебіторської заборгованості	425,7	1284,0	
	Інші операційні витрати	1059	104,0	720,7
4	Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат	292331,3	254833,9	229944,5

До витрат на утримання персоналу в 2017р. включено витрати на:

- виплату заробітної плати управлінському персоналу в сумі 42049,8 тис. грн.
- формування резервів під відпустки в сумі 348,0 тис. грн.,
- нарахування єдиного соціального внеску в сумі 9189,3 тис. грн. Розміри нарахування та сплати єдиного соціального внеску встановлюються чинним законодавством України.

До статті інші адміністративні витрати зокрема включено: орендна плата за офісні приміщення та комунальні послуги, витрати на придбання паливно-мастильних та інших матеріалів, юридичні, інформаційні та інші послуги.

6.15. Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4	5
2	Доходи від депозитів	24541,1	31383,0	34780,8
3	Інші фінансові доходи	0	2,9	0,2
4	Інші доходи	477,1	113,8	516,6
5	Усього фінансових та інших доходів	25018,2	31499,7	35297,6
7	Проценти за користування кредитами		-	-
8	Інші фінансові витрати	5,2	0	0
9	Інші витрати	2578,7	2531,2	4072,5
10	Усього фінансових витрат та інших витрат	2583,9	2531,2	4072,5

До статті інші фінансові доходи зокрема включено: дохід від участі в капіталі, дохід від переоцінки акцій за біржовим курсом.

До статті інші доходи зокрема включено дохід від реалізації необоротних активів.

До статті інші фінансові витрати включено: втрати від участі в капіталі.

До статті інші витрати зокрема включено витрати: списання необоротних активів, витрати від переоцінки фінансових інвестицій, збитки від зменшення корисності активів.

6.16. Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток (збиток) до оподаткування	(13477,8)	13770,1	22160,8
2	Поточний податок на прибуток	11877,3	14290,6	16990,7
3	зменшення відстрочених податкових активів		530,4	3 824,1
4	збільшення відстрочених податкових зобов'язань			571,6
5	Усього витрати (дохід) з податку на прибуток	11877,3	13760,2	21 386,4
6	Прибуток (збиток) поточного року	(25355,1)	9,9	774,4
7	Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом:			
8	збільшення відстрочених податкових зобов'язань	1414,5		111,4
9	зменшення відстрочених податкових зобов'язань		328,2	

* при визначенні відстрочених податкових активів та зобов'язань, суми податку на прибуток було визначено за наступними ставками:

1. Базова (основна) ставка податку становить – 18%
2. 3% за договорами страхування.

6.17 Операційні сегменти За кількісною ознакою операційними сегментами є географічні сегменти, а також сегменти по видах страхових продуктів. Більш докладну інформацію про доходи та витрати в розрізі сегментів Компанії розкрито в Звіті про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах, та в Розділі 3 "Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя", Розділі 4 "Показники діяльності з видів обов'язкового страхування звітності страховика", які, в складі страхової звітності надаються в Національну комісію, що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг.

6.18. Цілі та політики управління фінансовими ризиками.

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

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

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

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

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

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

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

За інвестиційними активами, оціненими за 3-м рівнем ієрархії (примітка 5.4.), аналіз чутливості до іншого цінового ризику Товариство не здійснювало відповідно до п. 27 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

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

Оскільки Товариство не мало суттєвих активів в іноземній валюті, то активи не були чутливими до валютного ризику і потенційні зміни не вимірювались.

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Банківські депозити	150650,0	162411,0
Всього	150650,0	162411,0

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

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2016 р.				
Можливі коливання ринкових ставок		+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти	
Банківські депозити	162411,0	15%	-6496,44	+6496,44
Разом				
На 31.12.2017 р.				
Можливі коливання ринкових ставок		+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти	
Банківські депозити	150650,0	13%	-6026,0	+6026,0
Разом				

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Контроль за ліквідністю здійснюється також за допомогою виконання нормативних вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг.

6.19. Управління капіталом.

Основна мета Товариства щодо управління капіталом полягає в дотриманні вимог законодавства України відносно рівня достатності капіталу й вимог регулюючих органів в області

страхування, а також забезпечення фінансової стабільності Компанії і її здатності продовжити здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно принципу безперервності діяльності.

З метою відповідності вимогам законодавства в частині розміщення власних засобів у Товариства існує інвестиційна політика, що накладає певні обмеження на структуру інвестиційних активів. Компанія проводить постійний моніторинг достатності капіталу для відповідності вимогам до мінімального розміру статутного капіталу й нормативного запасу платоспроможності.

Станом на 31.12.2017 року, як і станом на 31.12.2016 року Компанія відповідає вимогам, які встановлені Міністерством Фінансів України й регулюючими органами в області страхування відносно запасу платоспроможності, розміщення страхових резервів і інших нормативів.

6.20 Операції з пов'язаними сторонами

Сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може справити значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Таблиця. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на кінець 31 грудня 2017 року

Рядок	Найменування статті	Акціонери	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4	5
1	Необоротні активи			
2	Запаси			
3	Дебіторська заборгованість	2500,00	42,9	
4	Фінансові інвестиції			
5	Зобов'язання			

Таблиця. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017р.

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4	5
1	Доходи від продажу			
2	Дохід від отриманих страхових платежів		101,4	21,1
3	Інші операційні доходи		5229,3	
4	Адміністративні та інші операційні витрати		6988,5	30000,0

Протягом року проводились операції з наступними пов'язаними особами:

1. Провідний управлінський персонал.

Наглядова рада:

Михайлов Олександр Михайлович

Договір страхування №999000-89303591 от 24.10.17р. – 0,6 тис. грн.;
договір страхування НВ № 159601 от 01.09.17р. – 0,2 тис. грн.
роялті (ліцензійного договору б/н від 20.11.2015р.) - 32 500,0 тис. грн.

Михайлова Зоя Петрівна

Договір страхування №999000-89303421 от 24.10.17р. – 0,6 тис. грн.;
договір страхування №999000-89303610 от 24.10.17р. – 0,6 тис. грн.

Межуєва Олена Віталіївна

Договір страхування №999000-89297683 от 25.07.17р. – 1,3 тис. грн.;
договір страхування №999000-89304007 от 13.11.17р. – 1,2 тис. грн.;
договір страхування №999000-89305738 от 13.11.17р. – 5,1 тис. грн.;
договір страхування АЗЕК-000/054/170000481 от 13.11.17р. – 0,3 тис. грн.

Правління:

Ляховська Ольга Миколаївна

Договір страхування ДЗ/723-000/054/170000187 от 20.01.17р. –0,2 тис. грн.;
договір страхування №999000-00001000 от 20.01.17р. – 9,5 тис. грн.;
договір страхування №999000-00000441 от 20.01.17р. –1,0 тис.грн.

Стрілко Олександр Володимирович

Договір страхування №999000-89287114 от 07.02.17р. – 0,3 тис. грн.

2. Компанії під спільним контролем.

Інші операційні доходи:

ПАТ «КДЕМЗ»

- на суму 81,8 тис. грн. - договори страхування;
- на суму 5216,7 тис. грн. (договір оренди нерухомого майна №04-12 від 04.12.14р., №05-01 від 29.04.2015р., №334 від 14.04.2016р., №3086 від 07.08.2013, №348 від 10.10.2017р.).

ТОВ «Ш.Р. Інтернешнл»

- на суму 19,6 тис. грн. - договора страхування
– на суму 12,6 тис. грн. - договір оренди а/м №9 від 22.06.2017р.

Адміністративні та інші операційні витрати:

ПАТ «КДЕМЗ»

- на суму 5352,6 тис. грн. (договір оренди власного нерухомого майна №2 від 30.12.1998р.)

ТОВ «Ш.Р. Інтернешнл»

- на суму 1621,4 тис. грн. (договори оренди нерухомого та іншого власного майна)

ТОВ «Агентство УПСК»

Благодійна допомога – 1,0 тис. грн.

ТОВ «УПСК-Життя»

Благодійна допомога – 12,5 тис. грн.

ТОВ «УПСК-консалтинг»

Благодійна допомога – 1,0 тис. грн.

6.21 Події після дати балансу

Після дати балансу та до моменту затвердження фінансової звітності Компанії здійснено реалізацію основних засобів, а саме об'єктів нерухомого майна в м. Ужгороді, пл. Кирила і Мефодія, 2 прим. 8, 9 та в м.Краматорськ, вул. Марата, 7-52Н, прим. №1, №3.

Вказані активи були відображені станом на 31.12.2017р. у складі статті «Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття» (ряд. 1200) Балансу (Звіту про фінансовий стан).

Голова Правління

Ляховська О.М.

В.о. головного бухгалтера

Дем'яненко О.М.