

Примітки до фінансової звітності страховика з розкриттям інформації, згідно вимогам МСБО/МСФЗ 2017 рік

1. Інформація про страхову компанію

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Укргазпромполіс» (надалі - Компанія) (код ЄДРПОУ - 21664129) була створена в 1996 році та зареєстрована у відповідності до законодавства України.

Згідно з рішенням чергових Загальних зборів акціонерів Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «Укргазпромполіс» змінено тип Товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та місцезнаходження. У зв'язку з чим відбулася і зміна типу, найменування та місцезнаходження Товариства та прийнято новий Статут.

В звітному, 2017 році, Компанія здійснювала свою діяльність в межах ліцензій на провадження страхування, інших ніж страхування життя, та, відповідно, з фінансовою діяльністю, пов'язаною з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Середня кількість працівників протягом 2017 року складала 7 осіб.

Адреса Компанії: вул. Олесь Гончара, будинок 41, м. Київ, 01054, Україна.

Станом на 31.12.2017 р. та на 31.12.2016 р. акціонерами Компанії були:

<i>Акціонери</i>	<i>31.12.2017</i>	<i>31.12.2016</i>
Сушина Яніна Іллівна (Україна, код РНОКПП 2674204709)	63,656 %	63,656 %
Діак Іван Васильович (Україна, код РНОКПП 1079503518)	23,9479 %	23,9479 %
34 акціонери-фізичні особи	12,3961 %	12,3961 %

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2016 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Компанія на вимогу статті 12 «Застосування міжнародних стандартів» Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», починаючи з 01 січня 2012 року складає фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ). Компанія використовує виключно МСФЗ, які опубліковані на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України.

З 1 січня 2012 року Компанія прийняла МСФЗ (IFRS) 1 “Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності”.

Перша фінансова звітність Компанії, складена у відповідності до МСФЗ, складається на 31 грудня 2012 року.

Порівняльна інформація почала подаватися у фінансовій звітності починаючи з 31 грудня 2013 року.

Підготовлена Компанією 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 Компанія керувалася також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність складається у відповідності з принципом обліку по фактичним витратам, за виключенням фінансових інструментів, що оцінюються по справедливій вартості, зміни якої відображаються в складі прибутку або збитку за період, і активів, наявних для продажу, що відображаються по справедливій вартості.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що обліковуються в іноземній валюті перераховуються і відображаються в Балансі за валютним курсом Національного Банку України, що діяв на звітну дату.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються загальним підсумком, в звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.3. Припущення про безперервність діяльності

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

2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Компанії 20 лютого 2018 року. Ні учасники Компанії, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Фінансова звітність, аудиторські висновки та внутрішні правила надання фінансових послуг розміщується на власному веб-сайті: ugpp.com.ua.

2.5. Звітний період фінансової звітності

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

3. Страхові премії та преміальний дохід

В підписані премії включаються суми, які надаються за договорами страхування, що набрали чинності та по договорах, за якими виникає право на отримання чергового внеску відповідно до умов зазначених договорів, незалежно від періодичності сплати. Підписані премії зменшуються на суму премій по анульованим та перерваним договорам страхування за звітний період.

У звітному періоді було укладено 38 договорів на загальну суму 224 тис. грн., у тому числі: з фізичними особами – 70,80 тис. грн., з юридичними особами – 152,50 тис. грн., з перестраховальниками – 0,70 тис. грн.

Зароблена частина підписаних премій визнається як виручка. Премії рахуються заробленими з дати прийняття ризику на страхування, на протязі періоду відповідальності за

договором, у відповідності з структурою прийнятих на страхування ризиків.

Прийнята відповідальність на суму 32705 тис. грн. Максимальна страхова сума за окремим об'єктом страхування – 3000 тис. грн. Проведено перестраховання на загальну суму перестраховальної премії 40 тис. грн. Відповідальність з урахуванням проведеного перестраховання становить 10484 тис. грн.

У 2016 році було укладено 41 договір на загальну суму 750 тис. грн., у тому числі: з фізичними особами – 98,10 тис. грн., з юридичними особами – 651,9 тис. грн. Прийнята відповідальність на суму 78236 тис. грн. Максимальна страхова сума за окремим об'єктом страхування – 3500 тис. грн. Проведено перестраховання на загальну суму перестраховальної премії 25 тис. грн. Відповідальність з урахуванням проведеного перестраховання становила 77418 тис. грн.

Доля перестраховиків розраховується в відношенні з діючими договорами перестраховання. Виплачені перестрахові премії визнаються як витрати в відношенні з отриманими послугами по перестрахованню, і доля витрат по перестрахованню, що належать до майбутніх періодів, визнаються як доля перестраховальників в технічних резервах .

Доля перестраховика в страхових резервах станом на 31.12.2017 р. розрахована в об'ємі 23 тис. грн. Доля перестраховика в страхових резервах станом на 31.12.2016 р. становила 9 тис. грн.

Суми, що належать до отримання від та ті що підлягають виплаті перестраховикам, брокерам та перестраховальникам, визнаються фінансовими інструментами і включаються в дебіторську і кредиторську заборгованість зі страхування і перестраховання, а не в резерви з договору страхування або активи по перестрахованню.

Активи з перестраховання включають в себе суми до відшкодування від перестраховиків виплачених страхових відшкодувань. Вони класифікуються як дебіторська заборгованість і включаються в страхову та іншу дебіторську заборгованість в звіті про фінансовий стан.

Активи по перестрахованню включають залишки зобов'язань з прийнятого перестраховання, що належать до сплати від перестраховиків.

4. Страхові виплати

Страховими виплатами, понесеними в страховій діяльності, є страхові виплати, понесені на протязі звітного періоду, та складаються з виплат, виплачених в фінансовому році, відповідних затрат з врегулювання збитків (витрати по врегулюванню збитків), а також змін в резервах збитків. Виплачені претензії зменшуються на суму збитків, відшкодованих шляхом перестраховання.

За 2017 рік було 2 страхових випадки, за якими прийнято рішення про здійснення страхових відшкодувань. Страхові відшкодування склали 134 тис. грн., всі фізичним особам. Максимальне страхове відшкодування склало 83 тис. грн. Частка страхових відшкодувань, компенсованих перестраховальниками, складає 77 тис. грн.

Станом на 31.12.2017 року компанія має заборгованість перед страхувальниками по виплатам страхових відшкодувань, яка складає 5 тис. грн., а саме:

- страховий акт №ДЦ23000001 від 17.02.2015 року про виникнення страхового випадку на загальну суму 5 тис. грн., пов'язаного із завданням шкоди майну третіх осіб внаслідок ДТП, складений на підставі заяви Орленка Максима, транспортний засіб якого зазнав пошкоджень внаслідок зіткнення з автомобілем Страхувальника, за полісом страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів від 20.06.2013 року АВ №1803368, переданий МТСБУ для подальшого врегулювання та оплати за рахунок коштів гарантійного внеску до фонду захисту потерпілих Компанії.

За 2016 рік було 13 страхових випадків, за якими прийнято рішення про здійснення страхових відшкодувань. Страхові відшкодування склали 113 тис. грн., з них фізичним особам - 99,5 тис. грн. та юридичним – 13,5 тис. грн. Максимальне страхове відшкодування склало 39 тис. грн. Частка страхових відшкодувань компенсовані перестраховальниками складає 23 тис. грн.

5. Технічні резерви

Компанія створює технічні резерви, щоб відобразити оцінку зобов'язань, що виникли за договорами страхування:

резерв незароблених премій (розраховується за методом «1/365» (pro rata temporis) за кожним чинним договором окремо),

резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve - RBNS) (оцінка обсягу зобов'язань Компанії для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору),

резерв збитків, які виникли, але не заявлені (incurred but not reported claims reserve - IBNR) (оцінка обсягу зобов'язань Компанії для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких Компанії не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України порядку),

резерв коливань збитковості (equalization reserve) (призначений для компенсації виплат Компанії, 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).

Доля перестраховиків в технічних резервах розкривається в звіті про фінансовий стан Компанії.

Страхові резерви станом на 31.12.2017 сформовані згідно з затвердженою методикою формування резервів визначеною законодавством України та щодо розкриття інформації фінансової звітності страховика в розмірі 98 тис. грн., у тому числі:

резерв незароблених премій -73 тис. грн.;

резерв заявлених, але не виплачених збитків – 5 тис. грн.;

резерв збитків, які виникли, але не заявлені – 20 тис. грн.

Страхові резерви станом на 31.12.2016 становили 187 тис. грн., у тому числі:

резерв незароблених премій -105 тис. грн.;

резерв заявлених, але не виплачених збитків – 5 тис. грн.;

резерв збитків, які виникли, але не заявлені – 77 тис. грн.

Також, на кожну звітну дату керівництво Компанії визначає достатність (адекватність) признаних страхових зобов'язань за допомогою оцінки майбутніх грошових потоків від страхових договорів і порівняння цих розрахунків прогнозного грошового потоку з балансовою вартістю зобов'язань за вирахуванням відкладених аквізаційних витрат. При виконанні цих тестів використовуються поточні найкращі оцінки всіх майбутніх потоків грошових коштів по договорах страхування і пов'язані з цим витрати, такі, як витрати на врегулювання збитків і інвестиційний дохід від активів, які забезпечують виконання договору страхування.

Якщо тест покаже, що врахована сума зобов'язань недостатня, то різниця відноситься до витрат звітного періоду, при цьому Компанія формує допоміжні технічні резерви. Розрахунок тесту представлено у вигляді додатку до приміток, щодо розкриття інформації фінансової звітності страховика.

Тест на адекватність зобов'язань застосовується до валової суми резервів, тобто вплив перестраховування не береться до уваги.

В звітному періоді Компанія зазначила розмір резервів з урахуванням проведеної перевірки адекватності зобов'язань. Перевіркою встановлено, що формування додаткового резерву не потрібно.

Резерви Компанії розміщені з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості згідно Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя, затвердженого розпорядженням Держкомфінпослуг за №396 від 23.02.2016 року, та представленні визначеними активами.

6. Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції враховуються у відповідності з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». В цілях складання фінансової звітності фінансові інвестиції класифікуються за категоріям:

- призначені для торгівлі;
- утримувані до погашення;
- існуючі в наявності для продажу;
- інвестиції в асоційовані компанії;
- інвестиції в дочірні компанії;
- інвестиції непов'язаним сторонам;
- інвестиції пов'язаним сторонам;
- облігації.

Інвестиції, призначені для торгівлі, враховуються по справедливій вартості з віднесенням її зміни на прибуток чи збиток.

Інвестиції, що мають фіксований термін погашення і утримуються до погашення враховуються по амортизованій собівартості. Інвестиції, що не мають фіксованого терміну погашення, враховуються по собівартості.

Інвестиції, що є в наявності для продажу, враховуються по справедливій вартості з віднесенням їх змін на власний капітал.

Інвестиції в асоційовані компанії враховуються по пайовому методу.

На кінець звітного періоду Компанія визначає наступні фінансові інвестиції:

1. «Інвестиції непов'язаним сторонам», які не обліковуються на фондовій біржі, а саме: Назва емітенту	Код ЄДРПОУ	Рівень лістингу	Фондова біржа	Сума, тис. грн.
ВАТ «Гранд індастрі груп»	35264213	-	-	10
ВАТ «Ленінський РМЗ «Металіст»	20681350	-	-	705
ВАТ «Металургспецкомплект»	32852845	-	-	7041
ПАТ «НВП «Радій»	14312430	-	-	87
ВАТ «Укрспецзабезпечення»	32917048	-	-	50
ВСЬОГО		-	-	7893

2. «Інвестиції пов'язаним сторонам», які не обліковуються на фондовій біржі, а саме: Назва емітенту	Код ЄДРПОУ	Рівень лістингу	Фондова біржа	Сума, тис. грн.
ТОВ «Угп-нет»	31202001	-	-	398
ПАТ СК «Укргазпромполіс-життя»	33833231	-	-	14990
ТОВ «Уніжитлосервіс»	31753542	-	-	2
ВСЬОГО		-	-	15390

7. Акціонерний капітал і дивіденди

Звичайні акції відображаються у складі власних коштів. Додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з випуском звичайних акцій і опціонів на акції визнаються з урахуванням оподаткування як зменшення власних коштів.

Привілейовані акції класифікуються як власні кошти, якщо вони не підлягають викупу, або підлягають викупу тільки на розсуд Компанії, а дивіденди виплачуються на розсуд Компанії. Дивіденди визнаються як розподіл власних коштів.

У разі викупу акцій, визнаних в якості власних коштів, сплачена сума, включаючи витрати, безпосередньо пов'язані з даним викупом, відображається за вирахуванням оподаткування як зменшення власних коштів.

Викуплені акції класифікуються як власні акції, викуплені в акціонерів, і відображаються як зменшення загальної величини власних засобів. Сума, виручена в результаті подальшого продажу або повторного розміщення власних викуплених акцій, визнається як збільшення власних коштів, а прибуток або збиток, що виникають в результаті даної операції, включаються до складу (виключаються зі складу) нерозподіленого прибутку.

Можливість Компанії оголошувати і виплачувати дивіденди підпадає під регулювання чинного законодавства України.

Дивіденди відображаються у фінансовій звітності як розподіл нерозподіленого прибутку в міру їх оголошення.

Статутний капітал, включає внески акціонерів. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю долі акціонера відображається як емісійний дохід.

Компанія нараховує дивіденди акціонерам, і визнає їх як зобов'язання на звітну дату лише в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

В звітному періоді Компанія дивіденди не нараховувала та не виплачувала.

8. Основні засоби

Основні засоби Компанії враховуються і відображаються в фінансовій звітності Компанії у відповідності з МСБО 16 «Основні засоби».

Основними засобами визнаються матеріальні активи, очікуваний термін корисного використання яких більше одного року та вартість яких перевищує 2 500 гривень. Дані матеріальні активи використовуються Компанією в процесі виробництва або поставки товарів, надання послуг, здачі в оренду іншим сторонам, для здійснення адміністративних і соціальних функцій.

Компанія використовує для оцінки основних засобів першу модель – облік за первинною вартістю з урахуванням МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На кінець звітного періоду Компанія обліковує за первинною вартістю такі основні засоби на загальну суму 134705 тис. грн., а саме: нерухоме майно – 133635 тис. грн., машини та обладнання – 375 тис. грн., транспортні засоби – 250 тис. грн., інструменти, прилади та інвентар – 351 тис. грн., інші основні засоби – 65 тис. грн., інші необоротні матеріальні активи – 29 тис. грн. На кінець звітного періоду знос основних засобів склав – 3885 тис. грн., а саме: нерухоме майно – 3020 тис. грн., машини та обладнання – 384 тис. грн., транспортні засоби – 112 тис. грн., інструменти, прилади та інвентар – 275 тис. грн., інші основні засоби – 65 тис. грн., інші необоротні матеріальні активи – 29 тис. грн.

Керуючись МСБО 16 «Основні засоби» ПрАТ СК «Укргазпромполіс» в травні 2017 року доручило ТОВ «Реал Експерт» провести оцінку майна, а саме:

- нежитлових приміщень №1-8, 10, 11, 277-288 першого поверху загальною площею 510,0 кв. м. за адресою: Львівська обл., м. Львів, вул. Окуневського Т., буд.1;

- нежитлового приміщення – офісу – 15/100 частини від нежитлових приміщень в будинку площею 2551,5 кв. м., загальною площею 389,5 кв. м. за адресою: м. Київ, вул. Олеся Гончара, буд. 41.

Згідно наданих Звітів про оцінку майна було внесено зміни в бухгалтерський облік Компанії, а саме:

ПрАТ СК «Укргазпромполіс» вперше переоцінило об'єкт ОЗ – будівлю за адресою: м. Київ, вул. Олеся Гончара, 41.

Її первісна вартість – 3 004 148,60 грн., знос – 2 375 649,74 грн., залишкова вартість – 628 498,86 грн.

Згідно з експертною оцінкою справедлива вартість будівлі становить 23 980 195,00 грн.

Отже, треба провести дооцінку будівлі.

Згідно МСБО 16 «Основні засоби» первісну вартість і суму зносу об'єкта ОЗ помножуємо на індекс переоцінки.

Відповідно отримуємо переоцінену первісну вартість і переоцінену суму зносу.

У свою чергу, індекс переоцінки визначається як частка від ділення справедливої вартості об'єкта на його залишкову вартість .

1. Дізнаємося індекс переоцінки: $23\,980\,195,00 \text{ грн.} : 628\,498,86 \text{ грн.} = 38,15$.

2. Розрахуємо вартість, за якою повинна обліковуватися дооцінена будівля:

- переоцінена первісна вартість об'єкта: $3\,004\,148,60 \text{ грн.} \times 38,15 = 114\,608\,269,09 \text{ грн.}$;

- переоцінена сума зносу: $2\,375\,649,74 \text{ грн.} \times 38,15 = 90\,631\,037,58 \text{ грн.}$

Покажемо в таблиці бухгалтерський облік операцій із дооцінки ОЗ.

(грн.)

№ з/п	Зміст операції	Первинні документи	Бухгалтерський облік		
			Дт	Кт	Сума
1	2	3	4	5	6
1	Збільшено первісну вартість будівлі	Звіт	103	423	111 604 120,49

	на суму дооцінки (114 608 269,09 – 3 004 148,60)	оцінювачів, реєстри			
2	Збільшено знос будівлі на суму переоцінки (90 631 037,58 – 2 375 649,74)	бухобліку	423	131	88 255 387,84

ПрАТ СК «Укргазпромполіс» вперше переоцінило об'єкт ОЗ – будівлю за адресою: м. Львів, вул. Окуневського Т., 1.

Її первісна вартість – 2 549 270,46 грн., знос – 736 778,27 грн., залишкова вартість – 1 812 492,19 грн.

Згідно з експертною оцінкою справедлива вартість будівлі становить 13 242 459,00 грн.

Отже, треба провести дооцінку будівлі.

Згідно МСБО 16 «Основні засоби» первісну вартість і суму зносу об'єкта ОЗ помножуємо на індекс переоцінки.

Відповідно отримуємо переоцінену первісну вартість і переоцінену суму зносу.

У свою чергу, індекс переоцінки визначається як частка від ділення справедливої вартості об'єкта на його залишкову вартість.

1. Дізнаємося індекс переоцінки: $13\,242\,459,00 \text{ грн.} : 1\,812\,492,19 \text{ грн.} = 7,31$.

2. Розрахуємо вартість, за якою повинна обліковуватися дооцінена будівля:

- переоцінена первісна вартість об'єкта: $2\,549\,270,46 \text{ грн.} \times 7,31 = 18\,635\,167,06 \text{ грн.}$;

- переоцінена сума зносу: $736\,778,27 \text{ грн.} \times 7,31 = 5\,385\,849,15 \text{ грн.}$

Покажемо в таблиці бухгалтерський облік операцій із дооцінки ОЗ.

(грн.)

№ з/п	Зміст операції	Первинні документи	Бухгалтерський облік		
			Дт	Кт	Сума
1	2	3	4	5	6
1	Збільшено первісну вартість будівлі на суму дооцінки (18 635 167,06 – 2 549 270,46)	Звіт оцінювачів, реєстри	103	423	16 085 896,60
2	Збільшено знос будівлі на суму переоцінки (5 385 849,15 – 736 778,27)	бухобліку	423	131	4 649 070,88

В 2017 році проведено капітальний ремонт приміщення за адресою: м. Київ, вул. Олеся Гончара, 41 на загальну суму 392 тис. грн.

В 2017 році надходження та вибуття основних засобів не було.

Станом на 31.12.2016 року Компанія обліковувала за первинною вартістю такі основні засоби: нерухоме майно – нерухоме майно – 5553 тис. грн., машини та обладнання – 375 тис. грн., транспортні засоби – 250 тис. грн., інструменти, прилади та інвентар – 351 тис. грн., інші основні засоби – 65 тис. грн., інші необоротні матеріальні активи – 29 тис. грн. На кінець звітного періоду знос основних засобів склав – 3885 тис. грн., а саме: нерухоме майно – 3020 тис. грн., машини та обладнання – 384 тис. грн., транспортні засоби – 112 тис. грн., інструменти, прилади та інвентар – 275 тис. грн., інші основні засоби – 65 тис. грн., інші необоротні матеріальні активи – 29 тис. грн.

В 2016 році надходження та вибуття основних засобів не було.

8. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Компанії враховуються і відображаються в фінансовому звіті згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнаються контрольовані суспільством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми та можуть бути ідентифіковані окремо від підприємства на протязі періоду більше 1 року (або операційного циклу) для виробництва, торгівлі, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за різними групами:

Патенти

Авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення)

Ліцензії

Торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій
Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих основних засобів.

Нематеріальні активи оцінюються по первинній вартості (собівартості), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Наступні витрати на нематеріальні активи збільшують собівартість нематеріальних активів, якщо:

існує вірогідність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигод, які перевищать його первинно оцінений рівень ефективності;

ці витрати можна достовірно оцінити і віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки первинної оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійними методом на протязі очікуваного терміну їх використання, але не більше 20 років. Нарахування амортизації починається в місяці, наступному після введення нематеріального активу в експлуатацію. Очікуваний строк корисного використання нематеріального активу визначається при його постановці на облік виходячи з:

очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень відносно термінів використання або інших факторів;

термінів використання подібних активів.

На дату звіту нематеріальні активи враховуються по моделі первинної вартості з врахуванням можливого знецінення у відповідності з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На кінець звітної періоду нематеріальні активи по первісній вартості складають – 364 тис. грн., знос склав – 345 тис. грн.

На кінець 2016 року нематеріальні активи по первісній вартості склали – 364 тис. грн., знос склав – 330 тис. грн.

9. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це договірні вимоги, що пред'явлені покупцям і іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг. Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання, якої очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Дебіторська заборгованість класифікується як торгівельна дебіторська заборгованість (що виникає за реалізовані, під час здійснення звичайної господарської діяльності, товари і послуги) і не торгівельна (інша) дебіторська заборгованість. Первинне визнання дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю переданих активів.

У фінансовій звітності короткострокова дебіторська заборгованість оцінюється і відображається за чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації дебіторської заборгованості оцінюється з врахуванням наданих знижок, повернень товарів і безгрошевої заборгованості.

Для відображення безнадійної дебіторської заборгованості в Компанії створюється резерв сумнівних боргів.

Резерв сумнівних боргів нараховується за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості.

Довгострокова дебіторська заборгованість враховується залежно від її вигляду по тій, що амортизується або за дисконтуємою вартістю.

На кінець звітної періоду Компанія має довгострокову дебіторську заборгованість, яка складає – 13545 тис. грн.

На кінець звітної періоду Компанія має поточну дебіторську заборгованість, яка складає – 578 тис. грн.

Станом на 31.12.2016 Компанія мала поточну дебіторську заборгованість в розмірі 566 тис. грн. та довгострокову – 13575 тис. грн.

В Компанії в 2017 році було створено резерв сумнівних боргів на дебіторську заборгованість на загальну суму 227 тис. грн. в розмірі ста відсотків. За рік з резерву сумнівних

боргів списано 379 тис. грн. Станом на 01.01.2017 року резерв сумнівних боргів становив 1748 тис. грн. Станом на 31.12.2017 року залишок коштів в резервів сумнівних боргів - 1596 тис. грн.

10. Зобов'язання та резерви

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

Зобов'язання Компанії, класифікуються на довгострокові (термін погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Довгострокові зобов'язання (крім відкладених податків на прибуток) відображаються залежно від вигляду або по вартості, що амортизується або за дисконтованою вартістю.

Поточні зобов'язання враховується і відображається в Балансі за персональною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Компанія здійснює переведення частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за станом на дату Балансу за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

На кінець звітного періоду Компанія має поточні зобов'язання в розмірі 4015 тис. грн., у тому числі:

670 тис. грн. - за товари, роботи, послуги;

159 тис. грн. - з бюджетом;

382 тис. грн. – з оплати праці;

9 тис. грн. - зі страхування;

5 тис. грн. – за страховою діяльністю;

44 тис. грн. - резерв відпусток;

2746 тис. грн. – інші поточні зобов'язання.

Станом на 31.12.2016 Компанія мала поточні зобов'язання в розмірі 3982 тис. грн., у тому числі:

320 тис. грн. - за товари, роботи, послуги;

112 тис. грн. - з бюджетом;

413 тис. грн. – з оплати праці;

11 тис. грн. - зі страхування;

5 тис. грн. – за страховою діяльністю;

95 тис. грн. - резерв відпусток;

3026 тис. грн. – інші поточні зобов'язання.

Резерви визнаються, якщо Компанія в результаті певної події у минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з великою мірою вірогідності буде потрібний відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Компанія визнає в якості резерву – резерв відпусток, який формується щоквартально виходячи з фонду оплати праці і фактично відпрацьованого часу працівниками.

На кінець звітного періоду резерв відпусток складає - 44 тис. грн.

Станом на 31.12.2016 резерв відпусток складає 95 тис. грн.

11. Визнання доходів та витрат

Доходи Компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли існує упевненість, що в результаті операції економічні вигоди Компанії збільшаться, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід від реалізації товару (робіт, послуг) визнається, тоді, коли фактично здійснюється перехід від продавця до покупця значних ризиків, переваги і контроль над активами (товарів, робіт, послуг) відвантаженими і права власності передані, та дохід відповідає всім критеріям визнання у відповідності з МСБО 18 «Дохід».

Процентний дохід признається в тому періоді, до якого він відноситься виходячи з принципу нарахування.

В звітному періоді дохід Компанії обліковується за наступною аналітикою:

Дохід від операційної діяльності (дохід від реалізації страхових послуг) – 219 тис. грн.;

Інший операційний дохід – 1479 тис. грн.,

Фінансовий дохід – 669 тис. грн. (нарахований дохід по депозитах),

Інший дохід – 902 тис. грн.

За 2016 рік дохід Компанії обліковувался за наступною аналітикою:

Дохід від операційної діяльності (дохід від реалізації страхових послуг) – 789 тис. грн.;
Інший операційний дохід – 421 тис. грн.,
Фінансовий дохід – 1115 тис. грн. (нарахований дохід по депозитах),
Інший дохід – 963 тис. грн.

Витрати, пов'язані з отриманням доходу, признаються одночасно з відповідним доходом.

В звітному періоді витрати Компанії обліковуються за наступною аналітикою:

Страхові відшкодування – 134 тис. грн.;

За собівартістю страхових послуг – 310 тис. грн.;

Адміністративні витрати – 2084 тис. грн.;

Витрати на збут – 38 тис. грн.;

Інші операційні витрати – 508 тис. грн.;

Інші витрати – 667 тис. грн. (661 тис. грн. не операційна курсова різниця, 6 тис. грн. інші витрати звичайної діяльності).

За 2016 рік витрати Компанії обліковувалися за наступною аналітикою:

Страхові відшкодування – 113 тис. грн.;

За собівартістю страхових послуг – 338 тис. грн.;

Адміністративні витрати – 1713 тис. грн.;

Витрати на збут – 19 тис. грн.;

Інші операційні витрати – 1084 тис. грн.;

Інші витрати – 413 тис. грн. (404 тис. грн. уцінка необоротних активів та фінансових інвестицій та 9 тис. грн. інші витрати звичайної діяльності).

12. Винагороди працівникам та операції з пов'язаними особами

Всі винагороди працівникам в Компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам». В процесі господарської діяльності Компанія сплачує обов'язкові внески в Державний Пенсійний фонд та інші внески за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

При визначенні величини зобов'язань щодо короткострокових винагород співробітників дисконтування не застосовується, і відповідні витрати визнаються по мірі виконання співробітниками своїх трудових обов'язків.

В звітному році фонд оплати праці працівників складав 629 тис. грн., відрахування на соціальні заходи – 138 тис. грн., резерв відпусток - 44 тис. грн.

В 2016 році фонд оплати праці працівників складав 603 тис. грн., відрахування на соціальні заходи – 131 тис. грн., резерв відпусток - 95 тис. грн.

Щодо сум, очікуваних до виплати в якості премій або в рамках короткострокового плану виплати премій або участі в прибутках, визнається зобов'язання, якщо у Компанії є чинне юридичне або передбачається формування зобов'язань з виплати відповідної суми, що виникло в результаті здійснення співробітником своєї трудової діяльності в минулому, і величину цього зобов'язання можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

На вимогу МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін» надається наступна інформація: протягом 2017 року з пов'язаними особами були укладені договори оренди транспортних засобів. Сума коштів за надані послуги оренди за 2017 рік склала 382 тис. грн. Транспортні засоби, що орендуються використовуються в господарській діяльності Товариства. В 2017 році було нарахована та виплачена винагорода (заробітна плата) пов'язаним особам в розмірі 257 тис. грн. Станом на 01.01.2017 року рахується кредиторська заборгованість з пов'язаною особою за вексель в сумі 3015 тис. грн. За 2017 рік з розрахункового рахунку було перераховано 434 тис. грн. за вексель. Інших операцій з пов'язаними особами Товариство не проводило. Станом на 31.12.2017 року безнадійної або простроченої заборгованості за операціями з пов'язаними особами немає.

13. Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Компанії відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Витрати з податку на прибуток, що відображаються в звіті про фінансові результати, складаються з сум поточного і відстроченого податку на прибуток. Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованого згідно норм податкового законодавства України.

Відстрочений податок на прибуток розраховується в сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована у зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів і зобов'язань тих, що відображують в фінансовій звітності, і відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочений податок на прибуток розраховується за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку. Відстрочені податкові активи і зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовні в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені зобов'язання на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються тільки в тому випадку, якщо існує вірогідність того, що наявність майбутнього прибутку оподаткування дозволить реалізувати відкладені податкові активи або якщо вони можуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

За 2017 рік податок на прибуток складає – 7 тис. грн.

За 2016 рік податок на прибуток складав – 22 тис. грн.

14. Сегменти

Компанія через свої особливості і практику організації, що склалася, займається одним видом діяльності.

У зв'язку з цим господарсько-галузеві сегменти не виділені.

Компанія займається господарською діяльністю тільки на території України, в зв'язку з цим географічні сегменти не виділяються.

В випадку розширення масштабів діяльності Компанії і появи нових видів діяльності Компанія буде представляти фінансову звітність згідно МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

15. Події, що виникли після звітної дати

При складанні фінансової звітності Компанія враховує події, що відбулися після звітної дати і відображує їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду».

16. Фінансова звітність

Компанія представляє фінансову звітність у відповідності з МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Баланс складається методом поділу активів та зобов'язань на поточні і довгострокові.

Звіт про фінансові результати складається методом поділу витрат за функціональним визначенням.

Звіт про зміни у власному капіталі складається в розгорнутій формі.

Звіт про рух грошових коштів складається у відповідності МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» прямим методом, в якому розкривається інформація про основні види валових грошових надходжень та витрат.

Примітка до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладених в усіх МСБО/МСФЗ.

Компанія представляє повний комплект фінансової звітності щорічно.

Скорочена проміжна фінансова звітність, готується Компанією у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Голова Правління

м.п.

Головний бухгалтер

І.І. Сухина

А.Л. Григор'ян