

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
До фінансової звітності за МСФЗ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«ІНДУСТРІАЛЬНА»
за 2016 рік.

1. Інформація про компанію та основа підготовки фінансової звітності

ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» (далі- Компанія) є зареєстрованим приватним акціонерним товариством, що провадить свою діяльність в Україні. Акції компанії мають приватне розміщення. Основна діяльність компанії — недержавне страхування – інші види страхування, ніж страхування життя.

Страхові та перестраховальні операції за звітний період, здійснювалися ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» на підставі ліцензій на здійснення страхової діяльності, а саме:

- страхування вантажів та багажу (вантажобагажу), АВ № 546537,
- страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, АВ № 546536,
- страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту), АВ № 546535,
- страхування фінансових ризиків, АВ № 546534,
- страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)), АВ № 546532,
- страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу) АВ № 546533.

Адреса реєстрації Компанії: 03062, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65, адреса для листування 03680, м. Київ, вул.. Червоноармійська, буд 72, 9 поверх, 5 офіс.

Валютою звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Фінансову звітність за рік, що закінчився 31.12.16 р., було підготовлено відповідно до МСБО 1 “Подання фінансових звітів”.

1. Баланс

Облікова політика в компанії регламентується Законодавством України та Наказом по підприємству "Про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку" № 4-ВР від 06.01.2012 року.

До Балансу (Звіту про фінансовий стан), протягом року коригувань та змін не вносилось.

Відомості викладені у розрізі активів та зобов'язань.

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за історичною собівартістю.

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та не поточні (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 “Подання фінансових звітів”. До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

Активи та зобов'язання подано у порядку їхньої ліквідності.

1.Непоточні (необоротні) активи

Всі інші активи, крім оборотних, визнані необоротними.

1.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Щодо усіх груп та видів основних засобів Компанія дотримується єдиної політики визначення балансової вартості та методів нарахування амортизації.

Основні засоби оприбутковуються на баланс за собівартістю придбання, що включає витрати на транспортування, та інші безпосередньо пов'язані витрати. Компанія не визнає в балансовій вартості об'єктів основних засобів витрати на технічне обслуговування та поточні ремонти. Такі витрати визнаються витратами поточного періоду й розподіляються на адміністративні витрати. Первісна оцінка основних засобів відповідає вимогам МСБО 16 “Основні засоби”.

Оцінку справедливої вартості основних засобів на дату переходу на МСФЗ Компанія не здійснювала, оскільки вартість проведення такої переоцінки суттєво перевищує вигоди користувача.

Для нарахування амортизації компанія застосовує норми та методи нарахування амортизації основних засобів, що дозволено п. 26 П(С)БО 7 та МСБО 16. Тобто амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом. Ліквідаційна вартість основних засобів, згідно з обліковою політикою, прирівнюється до 0 грн. .

Спираючись на те, що МСФЗ 1 п.16 висловлює право суб'єкта господарювання оцінювати об'єкти основних засобів на дату переходу на МСФЗ, та можливість обмеженого звільнення від вимог, коли вартість дотримання цих вимог імовірно перевищує вигоди користувачів фінансової звітності (МСФЗ 1.В4), враховуючи ретельний підхід до оцінки первісної вартості основних засобів та документальне підтвердження облікових даних, нами прийнято рішення не здійснювати коригування амортизаційних відрахувань.

Балансова вартість по видах основних засобів визначена як різниця між їх первісною вартістю та нарахованою амортизацією і наведена у табл. 1 (тис. грн.).

Табл. 1

Основні засоби за видами	31.12.2015	31.12.2016
Будівлі, споруди		
Первісна вартість	1 665	1 665
Знос	677	747
Остаточна вартість на дату балансу	988	918
Машини та обладнання		
Первісна вартість	109	129
Знос	96	108
Остаточна вартість на дату балансу	13	21
Транспортні засоби		
Первісна вартість	3 503	2 632
Знос	2 673	2 327
Остаточна вартість на дату балансу	830	305
ОСНОВНІ ЗАСОБИ — ВСЬОГО		
Первісна вартість	5 277	4 426
Знос	3 446	3 182
Остаточна вартість на дату балансу	1 831	1 244
НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ		
Первісна вартість	99	99
Знос		
Остаточна вартість на дату балансу	99	99
Всього за рядком Балансу		
Довгострокові активи / Основні засоби	1930	1 343
різниця		587

По балансу первісна вартість власних основних засобів та малоцінних необоротних матеріальних активів на кінець року складає 4 426 тис. грн., їх амортизація (знос) складає 3 182 тис. грн., залишкова вартість на 31.12.2016 року становить 1 244 тис. грн. У зв'язку з продажем транспортних засобів протягом звітного періоду та покращенням оргтехніки за рахунок придбання програмного забезпечення, початкова вартість основних засобів компанії зменшилася на 851 тис. грн. станом на 31.12.2016р. Продаж транспортних засобів здійснювалася за ринковою вартістю, що підтверджено звітом незалежного оцінювача.

Станом на 31.12.2016 р. активи, класифіковані, як утримувані для продажу відповідно до МСФЗ 5 “Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність”, відсутні.

Компанія основні засоби у 2016 році не придбавала.

Компанія не має інвестиційної нерухомості. Відсутня інформація щодо наявності контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів.

Компанія не має біологічних активів.

1.2. Нематеріальні активи

Нематеріальним активом Компанія визнає ліцензії на проведення страхової діяльності. Під час визнання активу Компанія не визначила обмеження строку, протягом якого очікується збільшення грошових коштів (чи їх еквівалентів) від використання таких нематеріальних активів та не нараховувало амортизацію, що відповідає вимогам п. 107 МСБО 38 “Нематеріальні активи”.

Ліквідаційна вартість встановлена 0 грн.

Перерахунок амортизації за методами МСБО 38 не здійснювався.

Обмеження права власності підприємства на нематеріальні активи відсутні.

Відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів.

1.3. Інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються як інші фінансові інвестиції, на 31.12.2016 р. складають 20 тис. грн. а саме : акції компаній:

15 тис. грн. – ПрАТ «СГ «ТАС» - 1 штука,

5 тис. грн. – внески до статутних фондів інших Товариств.

Переоцінку довгострокових фінансових інвестицій Компанія не проводила але вважає що інвестиції мають обліковуватися як Актив від якого у наступних періодах компанія зможе отримувати прибуток (зважаючи на те, що за деякими із зазначених фінансових інвестицій Компанія отримувала дохід протягом 2016 року, у вигляді прибутку від їх продажу та отриманих дивідендів).

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31.12.2016 року відсутня.

Відстрочені податкові активи на кінець року відсутні.

2. Поточні (оборотні) активи

Оборотні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 57 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності Компанії протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

Запаси станом на 31.12.16 року відсутні.

Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом середньозваженої собівартості для всіх видів запасів. Метод оцінки вибуття запасів протягом звітного періоду не змінювався і відповідає вимогам МСБО 2 “Запаси”.

Запаси, щодо яких слід здійснювати переоцінку справедливої вартості, відсутні.

Протягом 2016 року дооцінка та уцінка запасів не здійснювались.

2.1. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за послуги страхування станом на 31.12.2016 р. становить 822 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками становить 3 458 тис. грн., заборгованість з нарахованих доходів 213 тис. грн. (відсотки по фінансовим вкладенням),

Інша поточна дебіторська заборгованість становить 17 541 тис. грн.,

Основні дебітори наведені у табл. 2.

Табл. 2

Дебітор	Сума, тис. грн.	Предмет заборгованості
ПВНЗІФ «РОЗВИТОК»	17 541	За акції
	17 541	

Компанія очікує погашення цієї заборгованості протягом 2017 року.

Протягом 2016 р. списання безнадійної дебіторської заборгованості не було.

Дебіторська заборгованість за векселями відсутня.

2.2. Поточні фінансові інвестиції:

Поточні фінансові інвестиції на 31.12.2016р. складають 14 051 тис. грн., а саме:

Табл. 3

Найменування	Кількість (шт)	Сума, тис.грн.
Облигації ФК ЦФР, ТОВ серія В	200	201
Облигації ФК ЦФР, ТОВ серія С	3 850	3 858
Облигації ФК ЦФР, ТОВ серія G	9 566	9 992
	13 616	14 051

2.3. Грошові кошти та їх еквіваленти:

Грошові кошти за станом на 31.12.2016 р. зберігаються на банківських рахунках. Облік грошових коштів і розрахунків здійснюється згідно "Положення про ведення касових операцій у національній валюті", затвердженого постановою Правління НБУ від 15.12.2004 р. № 637.

Грошові кошти у банках Компанії у національній валюті станом на 31.12.2016р. становлять 3 834 тис. грн. у тому числі на депозитних рахунках у гривнях – 990 тис. грн.. а саме:

Кошти Приватного акціонерного товариства «СК «Індустріальна» розміщені на депозитних рахунках в банківських установах станом на 31 грудня 2016 року

№ п/п	Найменування банку	Сума коштів на депозитному рахунку, тис.грн.	Відсоткова ставка	Рейтинг за національною шкалою	Прогноз кредитного рейтингу
1.	ПАТ «Укрексімбанк»	330	15,1%	AA- (ukr)	Стабільний
2.	ОЩАДБАНК (Запоріжжя)	330	15,5%	AA- (ukr)	Стабільний
4.	ПАТ «Укргазбанк» (Черкаси)	330	15,8%	uaAA-	Позитивний
	Всього	990			

Грошові кошти в дорозі — відсутні.

Обмеження права Компанії на користування грошовими коштами у 2016 році відсутні.

3. Витрати майбутніх періодів в балансі станом на 31.12.2016 року відсутні.

Витрати з передплати на регулярні інформаційні видання та страхування майна Компанії, відображаються у складі інших витрат поточної діяльності протягом 2016 року.

4. Відомості про власний капітал

Відповідно до звітності капітал Товариства станом на 31.12.2016р. представлений наступним чином:

Склад Власного капіталу	на 01.01.2016	на 31.12.2016	примітки
Зареєстрований капітал	21000	21000	Статутний капітал не збільшився

Резервний капітал	5 810	5 810	Резервний капітал не збільшився
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	11 345	12 765	Збільшився на суму 1 420 тис.грн. (прибуток)

Капітал Компанії обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

Статутний капітал Компанії сформовано внесками акціонерів. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Компанії. Збільшення статутного капіталу здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів акціонерів та відповідно до Статуту Компанії.

Акції Компанії відображаються в балансі за номінальною вартістю.

5. Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Непоточні зобов'язання з очікуваним строком погашення, більшим за 12 місяців, не визначені.

Довгострокові фінансові зобов'язання на 31.12.2016 р. - відсутні.

Довгострокова кредиторська заборгованість - відсутня.

Відстрочені податкові зобов'язання - відсутні.

Забезпечення наступних витрат і платежів складають - 1 641 тис. грн., а саме:

- резерв незароблених премій – 1 475 тис. грн., визначено згідно вимог Закону України «Про страхування» та Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 3104 від 17.12.2004 року, п. 3.4. Метод формування резерву 1/4.

- забезпечення витрат персоналу – 166 тис. грн.

З огляду на те що МСФЗ та МСБО не визначають методів формування резервів, Компанія формує резерв по методу 1/4. Проведена перевірка адекватності страхових зобов'язань.

Спираючись на те, що МСФЗ висловлює право суб'єкта господарювання оцінювати свої зобов'язання на дату переходу на МСФЗ, та можливість обмеженого звільнення від вимог, коли вартість дотримання цих вимог імовірно перевищує вигоди користувачів фінансової звітності, враховуючи ретельний підхід до оцінки зобов'язань та документальне підтвердження облікових даних, Компанією було прийнято рішення не здійснювати коригування страхових резервів.

Компанія розраховує страхові резерви у відповідності до діючого законодавства та облікової політики за методом 1/4. На вимогу МСФЗ було проведено перерахунок резервів за методом 1/365. У порівнянні зазначених двох методів було прийнято рішення щодо адекватності резервів, розрахованих за методом 1/4.

Представлення коштів сформованих страхових резервів:

Категорія активу	Сума тис. грн.	Прийнято для покриття резервів тис. грн.
Грошові кошти на поточних рахунках	2 844	295
Банківські вклади	990	885
Нерухоме майно	918	148
Акції	-	-
Права вимоги до перестраховиків	-	-
облігації	14 051	147
каса	-	-

6. Поточні зобов'язання

Зобов'язаннями визнається заборгованість компанії іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок нарахування заборгованості, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів компанії та її економічних вигід.

Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями компанії визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 60 МСБО 1.

6.1. Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2016 року.

Поточні зобов'язання за страхові послуги відсутні.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31 грудня 2016 року становить 65 тис грн..

Аванси одержані станом на 31.12.2016 р. відсутні.

Заборгованість по розрахункам з учасниками на 31.12.2016р. відсутня.

Зобов'язання у складі груп вибуття відсутні.

6.2. Зобов'язання

Сума векселів виданих станом на 31.12.2016 року – відсутня.

Заборгованість по виплаті заробітної плати - відсутня .

Заборгованість за внесками на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування відсутня.

Зобов'язання за поточними податковими платежами в бюджет за станом на 31.12.2016 р. становлять 3 тис. грн.

Інших поточних зобов'язань – 0 тис. грн.

В цілому валюта балансу підприємства за 2016 рік зменшилась на 5 477 тис. грн. та на 31.12.2016р. становить 41 284 тис. грн.

2. Звіт про фінансові результати

Фінансова звітність підприємства складена на підставі даних бухгалтерського обліку, який ведеться згідно Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16 липня 1999 року № 996-XIV, з урахуванням внесених до нього змін та згідно з затвердженими Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку для забезпечення єдиних (постійних) принципів, методів та процедур при відображенні поточних операцій в обліку.

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати.

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу компанії, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

Витрати на податок на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Звіт складено за призначенням витрат.

1. Операційна діяльність

Дохід від реалізації послуг з видів страхування інших ніж страхування життя відображається шляхом продажу страхових продуктів за договорами страхування, та надання послуг і за 2016 рік складає 3 385 тис. грн.

У звітному періоді отримано інших операційних доходів 261 тис. грн.. у тому числі:

- від надання послуг оренди – 255 тис. грн.

- утримана комісія на ведення справи – 6 тис. грн.

Адміністративні витрати, пов'язані з утриманням та обслуговуванням Компанії, у 2016 році склали 2 783 тис. грн., Інші операційні витрати — 48 тис. грн. Склад витрат наведено у табл. 5.

Табл. 5

Адміністративні витрати, тис. грн.		Витрати на збут, тис. грн.	
Витрати на заробітну плату з відрахуваннями	1 520	Витрати пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування: Агентська винагорода Винагорода брокерам	-
Послуги	329	Всього витрат на збут	0
Матеріальні витрати	329		
Розрахунково-касове обслуговування	11	Інші операційні витрати, тис. грн.	
Витрати на відрядження	-	Відрахування у темничні резерви, інші ніж резерв незароблених премій	-
Амортизація	594	Витрати від операційних курсових різниць	-
Податки - всього	0	Інші витрати	48
Всього адміністративних витрат	2 783	Всього інших операційних витрат	48
		<i>В тому числі податки:</i>	
		- <i>Нерухоме майно</i>	3
		- <i>Транспортний податок</i>	25

Прибуток від операційної діяльності за 2016 рік становить 815 тис. грн.

Реструктуризація діяльності компанії не відбувалась.

Доходи (витрати) від припинених видів діяльності відсутні.

Інші фінансові доходи за 2016 рік становлять – 977 тис. грн., а саме:

- Доходи від розміщення грошових коштів – 971 тис. грн.

- Отримані дивіденди – 6 тис. грн.

Фінансові витрати за 2016 рік склали – 10 тис. грн. (амортизація дисконту по облігаціях).

Інші доходи – 34 868 тис. грн., а саме:

- Доходи від реалізації фінансових інвестицій – 34 149 тис. грн.

- Доходи від реалізації транспортних засобів – 413 тис. грн.

- Інші доходи - 7 тис. грн.

- Надзвичайні доходи – 299 тис. грн.

Інші витрати — 34 800 тис. грн.

Сума прибутку від звичайної діяльності до оподаткування у 2016 році – 1 850 тис. грн.

Податок на прибуток за 2016 рік — 430 тис. грн.

Дивіденди протягом 2016 року не нараховувалися.

Протягом 2016 року було здійснена виплата дивідендів з нерозподіленого прибутку 2014 року 7 035 тис.грн, станом на 31.12.2016 р. заборгованість перед акціонерами відсутня.

Інші виплати акціонерам не здійснювались.

Чистий фінансовий результат за 2016 рік становить – прибуток 1 420 тис. грн.

3. Звіт про рух грошових коштів

Грошові потоки Компанії від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності в обліку за НП(С)БО не відрізнялися істотно від МСФЗ.

Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової, діяльності Компанії.

1.Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу.

Сукупні надходження від операційної діяльності у 2016 р. склали 3 886 тис. грн.

Сукупні витрати від операційної діяльності — 3 053 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2016 рік становить – 833 тис. грн.

2.Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації та включає наступні статті:

- Всього надходження по інвестиційній діяльності – 23 072 тис. грн.

- Всього витрати по інвестиційній діяльності – 14 579 тис. грн.

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності становить – 8 493 тис. грн.

3.Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами і включає наступні статті:

- Сплачені дивіденди акціонерам - 7 027 тис. грн.

- Всього надходження по фінансової діяльності – 0 тис. грн.

- Інші платежі – 0 тис. грн.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності становить – 7 027 тис. грн (витрати).

Чистий рух коштів за звітний 2016 рік — 2 299 тис. грн.

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів за 2016 рік – 0 тис.грн., оскільки Компанія немала валютних коштів протягом звітного періоду.

Залишок коштів станом на 31.12.2016 р. становить 3834 тис. грн.

4. Звіт про зміни у власному капіталі

Статутний капітал становить 21 000 тис. грн.. (Двадцять один мільйон грн.), який розділений на 75 000 простих іменних акцій, номінальна вартість однієї простої іменної акції складає 280 (двісті вісімдесят) грн.

Акціонерами підприємства є: фізична особа, якій належить 99% акцій компанії, та юридичні особи: нерезиденти, яким належать всього 1% акцій.

Статутний капітал сплачений у повному обсязі, у сумі 21 000 тис. грн.

Інший додатковий капітал на 31.12.2016р. складає 0 тис. грн.

Резервний капітал складає 5 810 тис. грн.

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2016 р. становить – 12 765 тис. грн., який виріс протягом 2016 року на суму 1 420 тис.грн.

Загальна сума власного капіталу компанії становить на 31.12.2016 р. 39 575 тис. грн.

5.

Управління капіталом

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаному в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам, повернення капіталу акціонерам або емісії нових акцій.

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума акціонерного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Компанія дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2016 році.

6. Процедура управління ризиками

Товариство, як страхова компанія виділяє два види ризиків: ті, які надходять від страхувальників, і ті, що обумовлені її діяльністю. Ризик страхувальника - невизначена можливість появи збитків (втрат, пошкоджень та знищення), вимірююмого в грошовому виразі. Ризик страховика - невизначена можливість недостатності коштів страхової компанії для виконання своїх фінансових зобов'язань. Використовуються для аналізу такі фактори ризику:

- страховий ризик; ринковий ризик; кредитний ризик; ризик ліквідності; операційний ризик; груповий ризик; системний ризик.

- Інвестиційні ризики (ризики, пов'язані із активами) - це різні ризики, які прямо чи опосередковано пов'язані зі спроможністю управляти активами.

Джерелом покриття інвестиційних ризиків є власні вільні кошти та резерви, передбачені його організаційно-правовою формою.

Дохід, отриманий Товариством по видам страхування, використовується для виконання страхових зобов'язань, коли коштів страхових резервів та власних вільних коштів стає недостатньо.

До не фінансових ризиків відноситься ризик репутації страховика, юридичний ризик порушення або недотримання вимог нормативно-правових актів, законодавства, угод, стратегічний ризик неправильних управлінських рішень, операційно-технічний ризик. Процес управління такими ризиками зводиться до їх мінімізації. Процес управління ризиками в Товаристві інтегрований в щоденну діяльність, має безперервний і комплексний характер. Виконавчий орган встановлює допустимі рівні ризиків і здійснює стратегічний нагляд за управлінням ними. Також виконавчий орган здійснює тактичне управління фінансовим, ринковим, операційним ризиками, ризиком ліквідності, ризиком зміни тарифної ставки при укладанні договорів страхування.

7. Управління фінансовими ризиками

Фінансові ризики (ризик ліквідності, зміни процентної ставки, валютний, ринковий ризик, ризик втрати майна та ін.) оптимізуються. До фінансового ризику відноситься технічний ризик страховика, який визначається як ймовірність того, що розмір виплат буде більшим за суму зібраних страхових премій, яких буде недостатньо для покриття витрат страхової організації.

У Товариства відсутній кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, оскільки всі укладені договори страхування за результатами тестування визнані страховими контрактами, в зв'язку з відсутністю вбудованих похідних інструментів, відсутні непогашені кредитні залишки, та відсутня залежність від процентних ставок, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін.

8. Управління страховими ризиками

Товариством здійснюється управління страховим ризиком. Всі договори, за якими страхова сума за окремим предметом договору страхування перевищувала 10 відсотків суми сплаченого Статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів, були перестраховані згідно з Законом України "Про страхування".

Значне перевищення фактичного запасу платоспроможності Товариства над розрахунковим нормативним дає змогу прогнозувати повне виконання зобов'язань перед страхувальниками.

Ключовими характеристиками системи врегулювання страхових ризиків (страхових випадків) є: безперервність, оперативність і об'єктивність (документальність).

Управління страховим ризиком здійснюється завдяки поєднанню андеррайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни.

Концентрація страхового ризику відсутня.

9. Фінансова звітність в умовах гіперінфляції

Оскільки відповідно офіційним даним Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2014, 2015 та 2016 роки, склав 101,18% , перед керівництвом Товариства виникло питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності Фонду згідно з МСБО 29 за 2016 рік.

З метою прийняття відповідного рішення, органом управління Товариства проаналізовано критерії, які характеризують показник гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, а саме:

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

В той же час до уваги були прийняті додаткові характеристики, а саме фактор динаміки змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2015 році склав 43,3%, а в 2016 році – 12,4%. Така динаміка може бути аргументом для судження щодо невикористання норм МСБО 29 на тій підставі, що економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів.

Також було враховано, що прогноз НБУ щодо інфляції на 2017 рік становить 9,1%, а на 2018 рік - 6%.

Швидке сповільнення інфляції у 2016 році дозволило НБУ понизити облікову ставку 6 разів протягом року – із 22 до 14% річних. Як наслідок, у 2016 році спостерігалось зниження відсоткових ставок за депозитами. Крім цього, індекс заробітної плати у 2016 році у лютому, червні, липні та серпні складав менше 100%. Також, не можна стверджувати, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, тим паче, якщо цей строк є коротким.

Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, управлінського персоналу кожної компанії, орган управління Товариства прийшов до висновку, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією, а значить перерахунок фінансової звітності Фонду згідно з МСБО 29 за 2016 рік не є доцільним.

9. Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін згідно МСБО 24

Протягом 2016 року управлінському персоналу нараховується і виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші виплати керівництву підприємства, іншому управлінському персоналу не здійснювались.

Протягом 2016 року компанія здійснювала операції з пов'язаними сторонами, за звичайними цінами.

10. Події після дати балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань підприємства відсутні.

Голова Правління

С.Б. Кравцова

Головний бухгалтер

М.М. Мельник