

ЗМІСТ

| | Сторінка |
|---|-----------------|
| Інформація про Компанію | 2 |
| Заява про відповідальність керівництва | 3 |
| Фінансова звітність: | |
| Звіт про сукупний дохід | 5 |
| Звіт про фінансовий стан | 6 |
| Звіт про рух грошових коштів | 8 |
| Звіт про зміни в капіталі | 10 |
| Примітки до фінансової звітності | 11 |

Інформація про Компанію

| | |
|--------------------------------------|--|
| Назва компанії | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОНОМАХ» |
| Організаційно-правова форма компанії | Акціонерне товариство |
| Адреса | вул. Троїцька б.48, м. Одеса, Україна, 65045 |
| Звітний рік | 2017 |

Інформація про акціонерів:

| | Найменування (ПІБ) акціонера | Частка в статутному капіталі | Сума внеску /тис. грн./ | Кількість акцій /шт./ |
|---|--|------------------------------------|----------------------------|--------------------------|
| 1 | ТОВ «С.М.Т.-ЛТД», м. Одеса, вул. Успенська, 21 Євтіхевич Юрій | 32,5 % | 4563,0 | 7800 |
| 2 | Володимирович - громадянин України Бошко Юрій Петрович - громадянин України | 32,5 % | 4563,0 | 7800 |
| 3 | Мелькова Олена Йосипівна - громадянка України | 2,5% | 351,0 | 600 |
| 4 | | | | |

Ліцензії на право здійснення діяльності:

- **Ліцензія серії АВ за № 546548 від 09.07.10р.** на право здійснювати страхову діяльність у формі обов'язкового: страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів.
Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 09.07.2010р. №1790-пл
Строк дії ліцензії – з 27.10.2005 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 09.07.2010р.
- **Ліцензія серії АВ №546553 від 09.07.10 р.** на право здійснювати страхову діяльність у формі обов'язкового: - страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежі вибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може привести до аварії екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру.
Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 09.07.2010р. №1790-пл
Строк дії ліцензії – з 07.03.2006 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 09.07.2010р
- **Ліцензія серії АВ №546547 від 09.07.10 р.** у формі добровільного: - страхування наземного транспорту (крім залізничного).
Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 09.07.2010р. №1790-пл
Строк дії ліцензії – з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 09.07.2010 р.
- **Ліцензія серії АВ №546549 від 09.07.10 р.** у формі добровільного: - страхування від нещасних випадків.
Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 09.07.2010р. №1790-пл
Строк дії ліцензії – з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 09.07.2010р.
- **Ліцензія серії АВ №546551 від 09.07.10 р.** у формі добровільного: страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).
Строк дії ліцензії – з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 09.07.2010р.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

- **Ліцензія серії АВ №546546 від 09.07.10 р.** у формі добровільного : страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) , вантажів та багажу (вантажобагажу).
Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 09.07.2010р. №1790-пл
Строк дії ліцензії – з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 09.07.2010р.
- **Ліцензія серії АВ №546545 від 09.07.10 р.** у формі добровільного : страхування від вогневих ризиків стихійних явищ.
Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 09.07.2010р. №1790-пл
Строк дії ліцензії – з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 09.07.2010р.
- **Ліцензія серії АВ №546552 від 09.07.10р.** у формі добровільного : страхування фінансових ризиків.
Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 09.07.2010р. №1790-пл
Строк дії ліцензії – з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 04.04.2007р.
- **Ліцензія серії АВ №546554 від 09.07.10 р.** у формі добровільного : вантажів та багажу (вантажобагажу).
Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 09.07.2010р. №1790-пл
Строк дії ліцензії – з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 09.07.2010 р.
- **Ліцензія серії АВ №546555 від 09.07.10р.** у формі добровільного :страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту).
Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 09.07.2010р. №1790-пл
Строк дії ліцензії – з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 09.07.2010р.
- **Ліцензія серії АВ №546544 від 09.07.10р.** у формі добровільного: страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).
Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 09.07.2010р. №1790-пл
Строк дії ліцензії – з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 09.07.2010р.
- **Ліцензія серії АВ №546543 від 09.07.10 р.** у формі добровільного : страхування відповідальності власників водного транспорту(включаючи відповідальність перевізника).
Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 09.07.2010р. №1790-пл
Строк дії ліцензії – з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 09.07.2010р.
- **Ліцензія серії АВ №546550 від 09.07.10** у формі обов'язкового: особисте страхування від нещасних випадків на транспорті.
Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 09.07.2010р. №1790-пл
Строк дії ліцензії – з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 09.07.2010р.
- **Ліцензія серії АВ за № 584771 від 21.07.11р.**на право здійснювати страхову діяльність у формі обов'язкового: страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування. Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 08.07.2011р. №2188-лр
Строк дії ліцензії – з 21.07.2011 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 01.08.2011р.

Керівництво Компанії:

На 31 грудня 2017 року членами Керівництва Компанії були:

| <i>П.І.Б.</i> | <i>Посада</i> | <i>Дата призначення</i> |
|------------------------------|--|-------------------------|
| Бошко Юрій Петрович | Голова Правління | 01.01.1996р. |
| Мелькова Олена Йосипівна | Фінансовий директор з виконанням обов'язків головного бухгалтера | 14.04.1994р. |
| Свтіхевич Юрій Володимирович | Заступник Голови Правління | 15.04.2002р. |

Заява про відповідальність керівництва

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОНОМАХ».

Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення Компанії станом на 31 грудня 2017 року, результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів за 2017 рік

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

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

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

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.

Бошко Юрій Петрович
Голова Правління

Мелькова Олена Йосипівна
Головний бухгалтер

23 Лютого 2018 р.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОНОМАХ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Одиниця вимірювання: тис. грн.

| | 2017 р. | 2016 р. | 2015 р. |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Зароблені премії | | | |
| Підписані премії | | | |
| Премії, що підписані, брутто | 21 936 | 19 053 | 17 014 |
| Доля перестраховиків у преміях, що підписані | (17 028) | (13 852) | (11 786) |
| Премії, що підписані, нетто | 4 908 | 5 201 | 5 228 |
| Зміни в технічних резервах незароблених премій та непередбачених ризиків | | | |
| Зміни в технічних резервах незароблених премій та непередбачених ризиків, нетто | (224) | 0 | (9) |
| Зароблені премії, нетто | 4 684 | 5 201 | 5 219 |
| Прийняті зобов'язання по страхових відшкодуваннях, нетто | | | |
| Сплачені страхові відшкодування | | | |
| Страхові відшкодування | (2 276) | (617) | (462) |
| Витрати на врегулювання збитків | (167) | (28) | (32) |
| Відшкодовані збитки | - | - | - |
| Доля перестраховиків у страхових відшкодуваннях | 2 194 | 461 | 423 |
| Доля перестраховиків у страхових відшкодуваннях у відшкодованих збитків | - | - | - |
| Сплачені страхові відшкодування, нетто | (249) | (184) | (71) |
| Зміни в технічних резервах збитків | | | |
| Зміни, брутто | 40 | 1 509 | (1 826) |
| Зміна долі перестраховиків | 9 | (895) | 904 |
| Зміни в технічних резервах збитків, нетто | 49 | 614 | (922) |
| Прийняті зобов'язання по страхових відшкодуваннях, нетто | (200) | 430 | (993) |
| Операційні витрати/доходи | (565) | (2 851) | 1 054 |
| Аквізичні витрати | (88) | (21) | (34) |
| Агентський дохід | 45 | 40 | 69 |
| Адміністративні витрати | (626) | (938) | (712) |
| Фінансові витрати, нетто | - | - | - |
| Інші технічні витрати, нетто | (1 710) | (1 743) | (4 266) |
| Інвестиційні та інші доходи, нетто | 640 | 1 067 | 855 |
| Інші витрати, нетто | (1 079) | 0 | (2) |
| Прибуток до оподаткування | 1 101 | 1 185 | 1 190 |
| Витрати на податок на прибуток | (738) | (679) | (632) |
| Прибуток за рік, нетто | 363 | 506 | 558 |
| Інші сукупні доходи | | | |
| Разом сукупний дохід за рік | 363 | 506 | 558 |

Фінансова звітність підписується від імені Керівництва Компанії наступними особами:

Бошко Юрій Петрович
Голова Правління

Мелькова Олена Йосипівна
Головний бухгалтер

23 Лютого 2018р.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОНОМАХ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Звіт про фінансовий стан за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Одиниця вимірювання: тис. грн.

| | 31 грудня 2017р. | 31 грудня 2016р. | 31 грудня 2015р. |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|
| Активи | | | |
| Основні засоби | 1 620 | 1 652 | 1 679 |
| Нематеріальні активи | 183 | 183 | 183 |
| Депозити в банках | 10 895 | 12 107 | 12 513 |
| Дебіторська заборгованість за операціями прямого страхування | 2 230 | 793 | 629 |
| Інша дебіторська заборгованість, в т.ч. довгострокова | 4 987 | 3 640 | 2 696 |
| Інші Активи/запаси/ Грошові кошти та їх еквіваленти | 981 | 1 108 | 1 227 |
| | 35 | 7 | 7 |
| | 745 | 1 535 | 2 381 |
| Частка перестраховиків в технічних резервах незароблених премій | 894 | 383 | 489 |
| Частка перестраховиків в технічних резервах збитків | 18 | 8 | 904 |
| Разом активи | 21 607 | 20 308 | 21 481 |

Фінансова звітність підписується від імені Керівництва Компанії наступними особами:

Бошко Юрій Петрович
Голова Правління

Мелькова Олена Йосипівна
Головний бухгалтер

23 Лютого 2018р.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОНОМАХ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Звіт про фінансовий стан за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Одиниця вимірювання: тис. грн.

| Капітал и обов'язки | 31 грудня 2017р. | 31 грудня 2016р. | 31 грудня 2015р. |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Капітал | | | |
| Акціонерний капітал | 14 040 | 14 040 | 14 040 |
| Резервний капітал | 906 | 876 | 846 |
| Нерозподілений прибуток | 3 446 | 3 267 | 2 791 |
| Разом капітал | 18 392 | 18 183 | 17 677 |
| Обов'язки | | | |
| Технічні резерви | | | |
| Технічні резерви незароблених премій | 1 382 | 646 | 751 |
| Технічні резерви збитків | 493 | 533 | 2042 |
| Кредиторська заборгованість | | | |
| Кредиторська заборгованість за операціями перестрахування | 508 | 265 | 351 |
| Заборгованість за поточним податком на прибуток | 738 | 661 | 630 |
| Інша кредиторська заборгованість | 7 | 15 | 25 |
| Резерв невикористаних відпусток | 87 | 5 | 5 |
| Разом обов'язки | 3 215 | 2 125 | 3 804 |
| Разом капітал та обов'язки | 21 607 | 20 308 | 21 481 |

Фінансова звітність підписується від імені Керівництва Компанії наступними особами:

Бошко Юрій Петрович
Голова Правління

Мелькова Олена Йосипівна
Головний бухгалтер

23 Лютого 2018р.

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Одиниця вимірювання: тис. грн.

| | 2017р. | 2016р. | 2015р. |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Надходження від: | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 11 | 40 | 34 |
| Покупців і замовників авансів | - | - | - |
| Установ банків відсотків за поточними рахунками | 9 | 52 | 132 |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | - | - | 3 212 |
| Надходження від страхових премій | 21 536 | 18 734 | 20 701 |
| Інші надходження | 4 547 | 3 384 | 1 638 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | (24 173) | (21 823) | (22 754) |
| Праці | (511) | (281) | (232) |
| Відрахувань на соціальні заходи | (199) | (106) | (168) |
| Зобов'язань з податків і зборів | (1 036) | (653) | (278) |
| у тому числі: | | | |
| - Зобов'язань з податку на прибуток | (814) | (546) | (40) |
| - Зобов'язань з інших податків і зборів | (222) | (107) | (238) |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | (2 276) | (617) | (453) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | (0) | (1 080) | (1 000) |
| Інші витрачання | (869) | (894) | (54) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | - 2 961 | - 3 244 | 778 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Отримані: | | | |
| відсотки | 337 | 684 | 705 |
| дивіденди | - | - | - |
| Інші надходження | - | - | - |
| Інші платежі | () | () | () |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 337 | 684 | 705 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Сплачені дивіденди | () | () | () |
| Інші платежі | () | () | () |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | | | |
| Чистий рух коштів за звітний період | - 2 624 | - 2 560 | 1 483 |
| Залишок коштів на початок року | 13 642 | 14 894 | 9 710 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 622 | 1 308 | 3 701 |
| Залишок коштів на кінець року | 11 640 | 13 642 | 14 894 |

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

Фінансова звітність підписується від імені Керівництва Компанії наступними особами:

Бошко Юрій Петрович
Голова Правління

Мелькова Олена Йосипівна
Головний бухгалтер

23 Лютого 2018р.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОНОМАХ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

| | <i>Одиниця вимірювання, тис. грн.</i> | | | |
|--|---------------------------------------|----------------------|----------------------------|------------------|
| | Акціонерний капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток | Разом капітал |
| Залишок на 1 січня 2017 року | 14 040 | 876 | 3 267 | 18 183 |
| Разом сукупний дохід за рік | | | 363 | 363 |
| Збільшення капіталу | | | | |
| - власником | | | | |
| - за рахунок перерозподілення прибутку | - | 30 | (30) | - |
| Зменшення капіталу на виплату дивідендів | | | | |
| Інші зміни в капіталі | 0 | 0 | (154) | (154) |
| Залишок на 31 грудня 2017 року | 14 040 | 906 | 3 446 | 18 392 |

Фінансова звітність підписується від імені Керівництва Компанії наступними особами:

 Бошко Юрій Петрович
 Голова Правління

 Мелькова Олена Йосипівна
 Головний бухгалтер

23 Лютого 2018р.

Примітки до фінансової звітності

(1) Загальна інформація

(а) Основна діяльність

Компанія заснована 18 листопада 1993р.

В складі акціонерів АТ «СК «Мономах» – юридична та фізичні особи.

Компанія надає тільки страхові послуги та спеціалізується у наступних галузях: страхування морських ризиків, страхування майна, транспортних засобів, страхування вантажів, відповідальності експедиторів, стивідорів та інших транспортних операторів;

Клієнти АТ «СК «Мономах» - провідні експедиторські та стивідорні компанії півдня України, торгівельні організації, фізичні особи тощо.

У зв'язку з необхідністю покращення якості страхових послуг АТ «СК «Мономах» головну увагу приділяє підвищенню надійності страхового покриття. Для цього на власному утриманні залишалась лише та частина ризику, яка гарантовано могла бути покрита власними коштами Компанії, перевищуючий обсяг ризику перестраховувався в інших страховиків у т.ч. нерезидентів. З метою залучення нових клієнтів постійно проводяться зустрічі та переговори з потенційними клієнтами та організаціями, зацікавленими в отриманні страхових послуг.

Персонал, що вповноважений підписувати фінансову звітність:

Бошко Юрій Петрович, Голова Правління

Освіта вища юридична, Одеський державний університет. Стаж в страхуванні - 25 років, стаж в управлінні - 25 років.

Мелькова Олена Йосипівна, Головний бухгалтер

Освіта вища, Одеський інститут народного господарства. Стаж в страхуванні – 23 роки, стаж в фінансах та бухгалтерії – 40 років.

(б) Акціонери

На 31 грудня 2017р. та 2016р. є:

| | 31 грудня 2017р. | 31 грудня 2016р. |
|---|------------------|------------------|
| ТОВ «С.М.Т.-ЛТД», м. Одеса, вул. Успенська, 21 | 32,5 % | 32,5 % |
| Євтіхевич Юрій Володимирович - громадянин України | 32,5 % | 32,5 % |
| Бошко Юрій Петрович - громадянин України | 32,5 % | 32,5 % |
| Мелькова Олена Йосипівна – громадянка України | 2,5% | 2,5% |
| | <u>100,0%</u> | <u>100,0%</u> |

(2) Принципи складання

(а) Заява про відповідність

Фінансова звітність Компанії була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ"). Зазначена фінансова звітність була підготована у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ), виданими Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

При підготовці даної фінансової звітності керівництво ґрунтувалося на своєму кращому знанні і розумінні Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій, фактів і обставин, які могли вплинути на цю фінансову звітність.

Страхова компанія прийняла МСФЗ як концептуальну основу для фінансової звітності .

Страхова компанія перейшла на МСФЗ з 01.01.2012 року.

(б) Припущення про безперервність діяльності

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому (щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом). Керівництво та акціонери мають намір розвивати діяльність Компанії в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу та зобов'язання акціонерів надавати підтримку Компанії.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, підписана керівництвом в особі Голови Правління і Головного бухгалтера.

(в) 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.

(г) Звітний період

Звітний період включає 12 місяців: з 1 січня 2017 року по 31 грудня 2017 року.

(д) Принципи оцінки

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості. Компанія веде бухгалтерський облік відповідно до П(С)БО. Дана фінансова звітність була підготовлена на основі даних бухгалтерського обліку, і була скоректована для приведення у відповідність до МСФЗ. Ці коректування також включають деякі рекласифікації для відображення економічної суті операцій, включаючи рекласифікації деяких активів і зобов'язань, доходів і витрат по відповідних заголовках фінансової звітності.

(е) Використання оцінок і суджень

Підготовка фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ вимагало від керівництва розробки судження, оцінок і допущень, що впливають на впровадження облікової політики і суми активів, зобов'язань, доходів і витрат, що приводяться в звітності. Не зважаючи на те, що дані оцінки засновані на обізнаності керівництва про існуючі події, фактичні результати можуть відрізнятись від даних оцінок. Оцінені значення та основні допущення передивляються на постійній основі. Зміни оцінених суджень признаються в тому періоді, в якому проведено перегляд судження, якщо зміни в оцінках впливають лише на цей період або в поточному і подальших періодах, якщо зміни в оцінках роблять вплив на поточний і подальші періоди.

Зокрема, істотними областями невизначеності відносно оцінок і критичних думок у вживанні облікової політики є:

- Зобов'язання зі страхування,
- Оцінка фінансових інструментів,
- Знецінення фінансових інструментів,
- Знецінення займів та дебіторської заборгованості,
- Визнання резервів,
- Відкладений податок.

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

Найбільш істотне допущення пов'язане з формуванням резерву незароблених премій ("РНП") і резерву заявлених, але нерегульованих збитків ("РЗЗ"), а також, резерву збитків, які виникли, але не заявлені ("РЗН"). Достатність страхових технічних резервів контролюється на регулярній основі за допомогою проведення тесту на достатність зобов'язань, виконаного в розрізі ліній бізнесу.

Формування резерву забезпечення відпусток здійснюється на кінець року залежно від залишку невикористаних відпусток за кожним працівником Товариства.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Оцінка фінансових інструментів

Для цілей визначення справедливої вартості фінансових активів і зобов'язань, для яких немає доступних ринкових цін, використовуються методи оцінки, описані далі. Для фінансових інструментів, що рідко використовуються, ціна яких менш прозора, справедлива вартість менш об'єктивна і її визначення вимагає вживання різної міри суджень, залежно від ліквідності, концентрації, невизначеності ринкових чинників, цінових допущень і інших ризиків, що впливають на фінансовий інструмент.

Знецінення фінансових інструментів

Визначення ознак знецінення засноване на порівнянні балансової і справедливої вартості фінансового інструменту. Для цілей виміру збитків від знецінення, керівництво Компанії оцінює будь-які очікувані зміни майбутніх потоків грошових коштів від фінансового інструменту на основі аналізу фінансового положення емітента фінансового інструменту.

Знецінення займів та дебіторської заборгованості

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

Визнання резервів

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

Відкладений податок

Відкладений податковий актив признається в тій мірі, в якій існує вірогідність того, що майбутній прибуток оподаткування буде доступний відносно тимчасових різниць, які можуть бути використані. Актив по відкладеному податку передивляється на кожен звітну дату і зменшується, якщо реалізація відповідних податкових пільг більше не очікується.

Використання нових та переглянутих МСФЗ та Інтерпретацій Комітету з інтерпретацій МСФЗ

Компанія оцінила застосування деяких нових стандартів та поправки до діючих стандартів, які набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2014 або після цієї дати.

Характер і вплив кожного нового стандарту/поправки описані нижче:

«Інвестиційні організації» (Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 27)

Дані поправки передбачають виняток щодо вимоги консолідації для організацій, які відповідають визначенню інвестиційної організації згідно з МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність», дочірні організації за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії, оскільки Компанія не відповідає критеріям класифікації як інвестиційної організації згідно з МСФЗ (IFRS) 10.

«Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» - Поправки до МСФЗ (IAS) 32

Дані поправки пояснюють значення фрази «в даний момент існує юридично забезпечене право здійснити залік визнаних сум» та критерії взаємозаліку для застосовуваних розрахунковими

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

палатами механізмів неодноразових розрахунків і застосовуються ретроспективно. Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії, оскільки Компанія не має угод про взаємозалік.

«Новація похідних фінансових інструментів і продовження обліку хеджування» - Поправки до МСФЗ (IAS) 39

Дані поправки передбачають звільнення від припинення обліку хеджування за умови, що заміна похідного інструмента, визначеного як інструмент хеджування, задовольняє певним критеріям та повинні застосовуватися ретроспективно. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії, оскільки Компанія не здійснювала заміну своїх похідних інструментів протягом звітного або попереднього періодів.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі»

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 уточнює, що організація визнає зобов'язання по сплаті обов'язкового платежу в момент здійснення діяльності, внаслідок якої згідно з законодавством виникає обов'язок по сплаті. Роз'яснення також уточнює, що якщо обов'язок по сплаті обов'язкового платежу виникає внаслідок досягнення деякого мінімального порогового значення, відповідне зобов'язання до досягнення такого мінімального порогового значення не визнається. Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 застосовується ретроспективно. Дане роз'яснення не мало впливу на фінансову звітність Компанії, оскільки вона застосувала принципи визнання згідно МСФЗ (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» відповідно до вимог Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 в попередніх періодах.

Стандарти, які були випущені, але ще не набрали чинності

Нижче наводяться стандарти та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти з дати їх набуття чинності.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції.

Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Дострокове застосування попередніх редакцій МСФЗ (IFRS) 9 (2009, 2010 і 2013) допускається, якщо дата першого застосування припадає на період до 1 лютого 2015.

Вплив МСФЗ (IFRS) 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Компанії наразі оцінюється.

МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»

МСФЗ (IFRS) 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість застосовуваних ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а руху по таким рахункам - окремими рядками у звіті про прибутки або збитки і інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ними ризиками, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ (IFRS) 14 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати.

Оскільки Компанія не підлягає тарифному регулюванню, даний стандарт не застосовний до її фінансової звітності.

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Пенсійні програми з визначеною виплатою: Внески працівників»

МСФЗ (IAS) 19 вимагає, щоб організація враховувала внески працівників або третіх сторін при обліку пенсійних програм з визначеною виплатою. Якщо внески пов'язані з послугами, вони відносяться на періоди надання послуг як від'ємна винагорода. Поправки роз'яснюють, що якщо сума внесків не залежить від стажу роботи, організація має право визнавати такі внески в якості зменшення вартості послуг в тому періоді, в якому надані відповідні послуги, замість віднесення внесків на періоди надання послуг. Поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2014 або після цієї дати. Компанія не очікує, що дані поправки будуть застосовні, оскільки Компанія не має пенсійних програм з визначеною виплатою із внесками з боку працівників або третіх осіб.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій»

Дана поправка застосовується перспективно і роз'яснює різні питання, пов'язані з визначенням понять «умови результатів діяльності» і «умови періоду надання послуг», які є різновидами такої категорії як «умови придбання права» на інструменти власного капіталу підприємства.

- Умова результатів діяльності повинна містити умову періоду надання послуг;
- Цільовий показник повинен досягатися під час надання послуг контрагентом;
- Цільовий показник повинен відноситися до діяльності організації або іншої організації в складі тієї ж Компанії;
- Умова досягнення результатів діяльності може бути ринковою умовою чи не бути такою;
- Якщо контрагент з якої-небудь причини припиняє надання послуг протягом періоду наділення правами, умова періоду надання послуг не виконується.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу"

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що всі угоди про умовне відшкодування, класифіковані як зобов'язання (або активи), які обумовлені об'єднанням бізнесу, повинні згодом оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток, незалежно від того, чи належать вони до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 (або МСФЗ (IAS) 39, якщо він застосовується).

Поправки до МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти»

Поправки застосовуються ретроспективно і роз'яснюють наступне:

- Організація повинна розкривати інформацію про судження, які використовувало керівництво при застосуванні критеріїв групування в пункті 12 МСФЗ (IFRS) 8, в тому числі короткий опис операційних сегментів, які були згруповані подібним чином, та економічні індикатори (наприклад, продаж та валова маржа), які оцінювалися при формуванні висновку про те, що згруповані операційні сегменти мають схожі економічні характеристики;
- Інформація про звірку активів сегмента та сукупних активів розкривається тільки в тому випадку, якщо звірка надається керівництву, що приймає операційні рішення, аналогічно інформації, що розкривається за зобов'язаннями сегмента.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» та МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи»

Поправки застосовуються ретроспективно і роз'яснюють в рамках МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38, що актив може переоцінюватися на підставі спостережних даних стосовно його валової або чистої балансової вартості. Крім того, роз'яснюється, що накопичена амортизація є різницею між валовою та балансовою вартістю активу.

Поправка до МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони»

Поправка застосовується ретроспективно і роз'яснює, що керуюча компанія (організація, яка надає послуги ключового управлінського персоналу) є пов'язаною стороною і до неї застосовуються вимоги до розкриття інформації про пов'язані сторони. Крім того, організація, яка користується послугами керуючої компанії, зобов'язана розкривати інформацію про витрати,

понесені у зв'язку з використанням послуг з управління.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що винятки в МСФЗ (IFRS) 13 які стосуються портфеля можуть застосовуватися не тільки щодо фінансових активів та фінансових зобов'язань, але також щодо інших договорів, що потрапляють в сферу застосування МСФЗ (IFRS) 9 (або МСФЗ (IAS) 39, якщо він застосовується).

Поправка до МСФЗ (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість»

Опис додаткових послуг в МСФЗ (IAS) 40 розмежовує інвестиційну нерухомість і нерухомість, яку займає власник (тобто основні засоби). Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що для визначення того, чи є операція придбанням активу або об'єднанням бізнесу застосовується МСФЗ (IFRS) 3, а не МСФЗ (IAS) 40.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 р і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2017 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. В даний час Компанія оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 15 і планує застосувати новий стандарт.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» - «Облік придбань часток участі у спільних операціях»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 вимагають, щоб учасник спільних операцій відображав придбання частки участі у спільній операції, діяльність якої являє собою бізнес згідно визначення даного терміна за МСФЗ (IFRS) 3, згідно з відповідними принципами МСФЗ (IFRS) 3 для обліку об'єднань бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що раніше існуючі частки участі в спільній операції не переоцінюються при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ (IFRS) 11 було включено виключення зі сфери застосування, згідно з яким дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи організацію, що звітує), знаходяться під спільним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони.

Поправки застосовуються як щодо придбання первісної частки участі в спільній операції, так і щодо придбання додаткових часток у тій же спільній операції і набувають чинності на перспективній основі для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть вплив на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»

Поправки роз'яснюють принципи МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38, які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигід, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті метод, що базується на виручці не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки в рідких випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективній основі для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть вплив на фінансову звітність Компанії, оскільки Компанія не використовувала оснований на виручці метод для амортизації своїх

необоротних активів.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство: плодоносні рослини»

Поправки вносять зміни у вимоги до обліку біологічних активів, які відповідають визначенню плодоносних рослин. Згідно з поправками біологічні активи, які відповідають визначенню плодоносних рослин, більше не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 41. Замість цього для них застосовується МСФЗ (IAS) 16. Після первісного визнання плодоносні рослини будуть оцінюватися згідно з МСФЗ (IAS) 16 за накопиченими фактичними витратами (до дозрівання) і з використанням моделі обліку за фактичними витратами або моделі переоцінки (після дозрівання). Поправки також підтверджують, що продукція плодоносних рослин як і раніше залишається в сфері застосування МСФЗ (IAS) 41 і повинна оцінюватися за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Відносно державних субсидій, що відносяться до плодоносних рослин, застосовуватиметься МСФЗ (IAS) 20 «Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу». Поправки застосовуються ретроспективно до річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Компанії, оскільки у Компанії відсутні плодоносні рослини.

Поправки до МСФЗ (IAS) 27 «Метод пайової участі в окремих фінансових звітах»

Поправки дозволяють організаціям використовувати метод пайової участі для обліку інвестицій у дочірні організації, спільні підприємства та залежні організації в окремій фінансовій звітності. Організації, які вже застосовують МСФЗ і приймають рішення про перехід на метод пайової участі у своїй окремій фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати цю зміну ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймають рішення про використання методу участі в своїй окремій фінансовій звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ.

Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Компанія в своїй індивідуальній звітності відображає інвестиції за собівартістю.

(3) Основні принципи облікової політики

Наступні основні принципи облікової політики були послідовно застосовані до всіх періодів при підготовці фінансової звітності і початкового звіту про фінансове положення. Принципи облікової політики були послідовно застосовані. Змін облікових оцінок та суджень у 2017 році не відбувалося. Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Пов'язаними сторонами Компанії є:

Акціонери та старший керівний персонал: ТОВ «С.М.Т.-ЛТД», Бошко Юрій Петрович, Євтіхевич Юрій Володимирович.

Компанія у 2017 році не здійснювала виплати пов'язаним сторонам у виді дивідендів.

Короткострокові винагороди у вигляді заробітної плати та оплачуваних щорічних відпусток в 2017 році Компанія виплатила:

Голові правління – 139,4 тис. грн.;

Заступнику голови правління – 141,5 тис. грн.

Пільги в не грошовій формі (медичне обслуговування, забезпечення житлом, автомобілями, надання товарів або послуг безкоштовно або за пільговою ціною) у 2017 році Компанією не надавалися.

У 2017 році Компанія надала ТОВ «С.М.Т.-ЛТД» послуги зі страхування на суму 1530,5 тис. грн. на звичайних умовах, що складає 7,0% від загального обсягу страхових послуг за рік.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

3.1 Іноземна валюта, угоди в іноземній валюті.

Угоди в іноземній валюті, крім функціональної валюти Компанії, спочатку обліковуються за обмінним курсом НБУ, що діє на дату угоди. Грошові активи та зобов'язання, в тому числі позабалансові активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, переведені у функціональну валюту відповідно до курсу, встановленого Національним банком України на останній день звітного періоду. Не грошові активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті та оцінені за справедливою вартістю або собівартістю, переведені за курсом НБУ на момент визначення справедливої вартості або собівартості.

Прибуток або збиток, що виникають в результаті коливань курсу за активами й зобов'язаннями, деномінованих в іноземній валюті, визнаються у звіті про прибутки і збитки в тому періоді, в якому відбулося коливання. Курсові різниці, що виникають в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті, визнаються у звіті про сукупний дохід.

Курси основних валют за станом на кінець звітного періоду представлені нижче:

| | 31 грудня 2017р. | 31 грудня 2016р. |
|---------|------------------|------------------|
| ГРН/USD | 28,067223 | 27,190858 |
| ГРН/EUR | 33,495424 | 28,422604 |

3.2 Договори страхування і перестраховання

(а) Класифікація договорів страхування

Договір страхування, підписаний страховиком, класифікується як договір страхування, тільки якщо відповідно до нього передається істотний страховий ризик від страхувальника страховикові. Усі складені Компанією договори класифікуються як договори страхування.

Основою класифікації договорів страхування для цілей бухгалтерського обліку служить сутність прийнятого страхового ризику та загальні ознаки можливого ризику.

Наприклад:

- майнове страхування;
- страхування фінансових ризиків;
- страхування транспорту (КАСКО);
- страхування відповідальності;
- морське страхування;
- страхування від нещасних випадків;
- інші види страхування.

Кожна з цих груп договорів може бути розділена на підгрупи, враховуючи сутність переданого страхового ризику.

Передане перестраховання

В ході своєї діяльності, Компанія укладає договори перестраховання, щоб обмежити потенційні чисті збитки за рахунок диверсифікації ризиків. Договори перестраховання не звільняють Компанію від своїх прямих зобов'язань перед страхувальниками.

(б) Страхові премії та преміальний дохід

У підписані премії включені суми, які набрали чинності протягом звітного року, незалежно від того, були ці премії отримані чи ні. Підписані премії зменшуються на суму премій за анульованими та перерваними договорами страхування за звітний період.

Якщо договір страхування підписаний на декілька страхових років, премія відповідного року відображається в кожному році. Якщо страхові премії сплачуються протягом страхового року декількома внесками за періоди страхування які узгоджені договором, підписані премії включають премії, що відносяться до відповідного періоду страхування.

Зароблена частина підписаних премій визнається як виручка. Премії вважаються заробленими з дати прийняття ризику на страхування, протягом періоду відповідальності за договором, у відповідності зі структурою прийнятих на страхування ризиків. Незароблена частина премій, що відноситься до майбутніх періодів, визнається у зобов'язаннях як технічний резерв.

Частка перестраховиків розраховується відповідно до діючих договорів перестраховання.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Сплачені перестраховальні премії визнаються як витрати відповідно до отриманих послуг з перестраховування, і частка витрат з перестраховування, що відносяться на майбутні періоди, визнається як частка перестраховиків у резерві незароблених премій.

(в) Дебіторська та кредиторська заборгованість зі страхування і перестраховування

Суми, що належать до отримання від страхувальників і підлягають сплаті брокерам і перестраховальникам є фінансовими інструментами та включаються в дебіторську і кредиторську заборгованість зі страхування і перестраховування, а не в резерви за договорами страхування або активи з перестраховування.

Резерви по сумнівних боргах визнаються, коли керівництво Компанії вважає, що можливість відшкодування цих активів є невизначеною. Дебіторська заборгованість списується, коли її отримання вважається неможливим.

Активи з перестраховування включають в себе суми до відшкодування від перестраховиків виплачених страхових відшкодувань. Вони класифікуються як дебіторська заборгованість та включені в страхову та іншу дебіторську заборгованість в звіті про фінансовий стан. Активи з перестраховування включають залишки зобов'язань перестраховиків за переданим перестраховуванням.

(г) Страхові відшкодування

Страховими відшкодуваннями, понесеними у страховій діяльності, є страхові відшкодування, що відносяться до звітної періоду, і складаються з виплат, сплачених у фінансовому році, відповідних видатків з врегулювання збитків (витрати з врегулювання збитку), а також змін у резервах збитків. Сплачені претензії скорочуються на суму збитків, що відшкодовуються шляхом перестраховування або суброгації. Суми, що підлягають відшкодуванню за договорами перестраховування, оцінюються на кожну звітну дату. Вартість цих активів зменшується, якщо у зв'язку з подією після первісного визнання існують об'єктивні докази того, що Компанія не зможе відшкодувати усі суми, і ця подія має вимірний вплив на суми, одержувані Компанією від перестраховика.

(д) Технічні резерви

Компанія створює технічні резерви, щоб відобразити оцінку зобов'язань, що виникли за договорами страхування: резерв незароблених премій і технічні резерви збитків. Частка перестраховиків у технічних резервах розкрита в звіті про фінансовий стан в активах.

3.3 Резерви

Резерв незароблених премій (РНП)

Формування резервів незароблених премій та часток перестраховиків у цих резервах проведено на кінець звітної періоду методом "1/365" - "pro rata temporis"

Резерв заявлених, але неврегульованих збитків (РЗЗ)

РЗЗ складається із заявлених збитків за страховими випадками. Резерв заявлених збитків встановлюється по кожному страховому випадку експертами Компанії у відповідності з розміром заявлених, але неврегульованих збитків на звітну дату.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені ("РЗН") встановлюється по кожному виду страхування у розмірі 10% від зароблених страхових платежів відповідно.

Перевірка адекватності (відповідності) зобов'язань Страховика проводиться на щоквартальній основі на підставі та у відповідності до вимог п. 14 (b) Міжнародного стандарту фінансової звітності 4 (МСФЗ 4).

Перевірка адекватності (відповідності) зобов'язань Страховика здійснюється за допомогою Тесту перевірки відповідності зобов'язань за страховими договорами (LAT - Liability Adequacy Test) (надалі по тексту – Тест). Даний Тест проводиться з метою перевірки достатності зобов'язань за страховими договорами з застосуванням поточних оцінок майбутніх грошових потоків за страховими контрактами, з врахуванням витрат на врегулювання збитків, відстрочених аквізичійних витрат і відповідних нематеріальних активів.

Мінімальні вимоги Тесту наступні:

- Тест розглядає та застосовує поточні оцінки контрактних фінансових потоків за договорами

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

страхування та пов'язаних фінансових потоків, таких як витрати на врегулювання збитків;

- У разі якщо тест показує недостатність у покритті відповідальності, на суму даної недостачі формується резерв непередбачуваного ризику.

Термін «поточні оцінки» визначає оцінки, що базуються на припущеннях, які щорічно переглядаються відповідно до наявної інформації.

У разі виявлення будь-якої недостачі величини зобов'язань, вона має бути віднесена до прибутку або збитку, насамперед шляхом встановлення забезпечення втрат, визначених Тестом (недостатність премії). Таке забезпечення може бути визначене як Резерв непередбаченого ризику. Тест проводиться окремо по кожному виду страхування. Тест проводиться шляхом порівняння величини страхових зобов'язань Страховика (Резерву незароблених премій), сформованих на 31.12.2017 року, з майбутніми грошовими потоками за діючими на 31.12.2017 року страховими договорами, що включають майбутні страхові виплати, витрати на врегулювання цих збитків, відстрочені аквізиційні витрати.

Майбутні страхові виплати оцінюються як: (Резерв незароблених премій) × (Коефіцієнт збитковості)

Найефективнішою оцінкою величини коефіцієнта збитковості (очікуваного рівня збитковості) є значення поточної збитковості. За поточний рівень збитковості приймалося значення середньої збитковості за останні чотири звітні періоди (квартали). Показник збитковості дорівнює відношенню, в чисельнику якого знаходиться величина понесених за період збитків, а в знаменнику – величина заробленої за період страхової премії. Понесені збитки за період визначаються сумою здійснених страхових виплат, приростом за період резерву заявлених, але не виплачених збитків (RBNS), та приростом за період резерву збитків, що виникли, але не заявлені (IBNR). Для розрахунку IBNR застосовувалися методи, передбачені «Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», а саме: у разі достатнього обсягу даних щодо сплати (розвитку) збитків - модифікація ланцюгового методу (Chain Ladder); в іншому випадку - метод фіксованого відсотка.

Згідно з методом Борнхуеттера-Фергюсона, застосування якого передбачено «Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», величина витрат на врегулювання збитків дорівнює 3% від сукупного резерву збитків.

Аквізиційні витрати враховують відстрочені комісійні витрати. Окремо враховуються також адміністративні витрати по укладених договорах страхування.

Резерв непередбаченого ризику формується (є додатнім) тільки тоді, коли резерву незаробленої премії недостатньо для забезпечення майбутніх грошових потоків за договорами страхування. В іншому випадку (якщо зазначених резервів цілком достатньо для виконання Страховиком своїх зобов'язань по сформованому страховому портфелю), Резерв непередбаченого ризику приймається рівним нулю.

Таким чином, розрахунок Резерву непередбачуваного ризику може бути представлений наступною формулою: $RNR = \text{Max} \{-(RNP - K3 \times RNP - BV3 - BAV); 0\}$, де:

RNR - Резерв непередбачуваного ризику (URR, Unexpected Risk Reserve)

RNP – Резерв незароблених премій (UPR, Unearned Premium Reserve)

K3 – Коефіцієнт збитковості (LR, Loss Ratio)

BV3 – Витрати на врегулювання збитків

BAV - Відстрочені аквізиційні витрати (DAC, Deferred Acquisition Cost) та адміністративні витрати по управлінню укладеними договорами.

Результати перевірки свідчать про достатність величини сформованих зобов'язань на 31.12.2017р. для покриття майбутніх витрат за договорами страхування.

3.4 Фінансові інструменти

(а) Класифікація

Всі фінансові інструменти спочатку вказуються в одній з наступних категорій:

Фінансовими інструментами, що враховуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, є фінансові активи або зобов'язання, які придбані або понесені для цілей продажу або викупу найближчим часом; або які є частиною портфеля певних фінансових інструментів, якими управляють спільно, і для яких існують докази нещодавньої короткострокової реалізації

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

ринкового прибутку; або які є похідними фінансовими інструментами (за винятком похідних фінансових інструментів, які є ефективним інструментом хеджування або ті, які при первісному визнанні визначені Компанією обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Компанія не відносила які-небудь фінансові інструменти до даної категорії у 2017р.

Активами, наявними для продажу, є фінансові активи, спочатку класифіковані як наявні для продажу, а також не класифікуються як утримувані для торгівлі, утримувані до погашення, а також як позики та дебіторська заборгованість. Наявні для продажу інструменти, включають певні часткові цінні папери. У даній категорії, як правило, відображаються фінансові активи, утримувані протягом невизначеного терміну, які можуть бути продані через зменшення ліквідності, а також в результаті коливань процентних ставок, валютних курсів і цін на акції. У Компанії активів, наявних для продажу немає.

Фінансові інструменти, утримувані до погашення є непохідними фінансовими активами з фіксованими або визначними платежами та фіксованим строком, які Компанія вирішила утримувати до строку погашення.

Дебіторська заборгованість являє собою непохідні фінансові активи з фіксованими або визначними платежами, які не котируються на активному ринку. У даній категорії також враховуються дебіторська заборгованість за операціями страхування.

Фінансові зобов'язання, які оцінюються за амортизованою вартістю, включають фінансові зобов'язання Компанії, за винятком фінансових інструментів, що відображаються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. У дану категорію входить кредиторська заборгованість.

(б) Визнання та припинення визнання

Фінансовий інструмент визнається з моменту, коли Компанія стає стороною за договором, який являє собою фінансовий інструмент. Фінансові активи, придбані на стандартних умовах купівлі або продажу, враховуються в звіті про фінансовий стан за датою угоди, тобто при отриманні фінансового активу. У період між датою укладення угоди та датою розрахунків, Компанія враховує зміни справедливої вартості придбаного або отриманого активу на підставі тих же принципів, які використовуються для інших активів даної категорії.

Облік фінансових активів припиняється при закінченні прав на отримання грошового потоку від відповідного фінансового активу або при передачі Компанією всіх пов'язаних ризиків і вигоди. Облік фінансових зобов'язань припиняється при їх погашенні, наприклад, при виплаті, скасування або закінчення терміну зобов'язань.

(в) Первісна і подальша оцінка

Фінансові інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю і включають, витрати, пов'язані з укладанням угоди, за винятком фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Після первісного визнання, всі фінансові активи та зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, і всі доступні для продажу фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, за винятком тих інструментів, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити. Ці інструменти обліковуються за вартістю їх придбання за вирахуванням витрат на укладання угоди та збитків від знецінення.

Всі фінансові зобов'язання, за винятком фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити та дебіторська заборгованість, депозити в банках і утримувані до погашення активи оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Всі ці фінансові інструменти переоцінюються за наявності знецінення. Короткострокова дебіторська і кредиторська заборгованість не дисконтується.

Прибуток або збитки, що виникають в результаті змін справедливої вартості фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відображається у звіті про сукупний дохід. Різниця, що виникає у зв'язку із змінами у

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

справедливій вартості фінансових інструментів, наявних для продажу, визнаються через інший сукупний дохід у капіталі.

Справедлива вартість активів і зобов'язань відображає суму, на яку можливий обмін активів або виконання зобов'язань на загальних умовах між добре поінформованими та зацікавленими сторонами.

(г) Визначення справедливої вартості

Справедливу вартість фінансових інструментів, що котируються на активному ринку, визначають на підставі котирувань на звітну дату або за останнім робочим днем такого ринку. У тому випадку, якщо фінансові інструменти не котируються на ринку для розрахунків справедливої вартості використовується модель дисконтування грошового потоку і інші моделі, які використовуються на ринку (дані моделі використовуються тільки в тому випадку, якщо при їх допомозі, можливо визначити справедливу вартість фінансових інструментів).

Застосовуючи метод дисконтування грошового потоку, за базу для розрахунку прогнозованого грошового потоку використовуються розрахунки керівництва і застосовується дисконтна ставка, яка відповідає фінансовому інструменту зі схожими умовами договору. При застосуванні цінової моделі використовуються ринкові дані на звітну дату.

Для визначення справедливої вартості похідних фінансових інструментів, що не котуються на ринку, використовується сума, яку Компанія отримала б або заплатила б, щоб припинити договір на звітну дату, беручи до уваги стан ринку на даний період і кредитоспроможність сторін.

(д) Взаємозалік

Фінансові активи та зобов'язання підлягають взаємному заліку, коли існує законодавчо закріплене право заліку, а також намір провести взаємозалік, або реалізувати актив і врегулювати зобов'язання одночасно.

3.5 Знецінення

(а) Фінансові активи

На кожну звітну дату Компанія оцінює, чи існують об'єктивні ознаки того, що неоцінені за справедливою вартістю через прибуток або збиток фінансові активи знецінилися. Фінансові активи знецінюються тільки в тому випадку, якщо існує об'єктивний доказ, що відбулася подія збитку після первісного визнання активу, який робить негативний вплив на грошові потоки в майбутньому, які можна достовірно оцінити.

Компанія розглядає ознаки знецінення як щодо окремого активу, так і всієї групи активів. Для суттєвих активів знецінення оцінюється на індивідуальній основі. Якщо ознаки знецінення не були виявлені, то активи об'єднують у групи для колективної оцінки на зменшення корисності, яке відбулося, але ще не було виявлено на звітну дату.

Дебіторська заборгованість по страхуванню, яка прострочена, скасовується коли договір анулюється, та визнається збитком Компанії. Для дебіторської заборгованості не створюються резерви під знецінення, якщо не підійшов термін платежу і відповідні частини премій не віднесені на доходи.

Інша дебіторська заборгованість відображається за очікуваним відшкодуванням.

(б) Нефінансові активи

Нефінансові активи, за винятком відкладених податків і відкладених аквізиційних витрат, оцінюються на кожну звітну дату на наявність ознак знецінення. При наявності таких ознак Компанія оцінює суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування нефінансових активів визначається як найбільша з їх справедливої вартості за вирахуванням витрат з продажу та вартості їх використання. При оцінці вартості використання очікувані майбутні грошові потоки дисконтуються до їх поточної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і ризиків, характерних для активу.

Для активу, який не генерує надходження грошових коштів, незалежних від потоків від інших активів, відшкодовується сума визначається для одиниці, що генерує грошовий потік, до якої актив належить. Збиток від знецінення визнається, коли балансова вартість активу або його

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

одиниці, що генерує грошовий потік, перевищує його суму очікуваного відшкодування. Всі збитки від знецінення у відношенні нефінансових активів визнаються у звіті про сукупний дохід і відновлюються лише в разі, якщо відбулися зміни в оцінках, використаних для визначення суми очікуваного відшкодування. Будь який відновлений збиток від знецінення відновлюється, тільки в тій мірі, в якій балансова вартість активу не перевищить балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням амортизації, якби збиток від знецінення не був визнаний.

3.6 Основні засоби

На 31 грудня 2016 року і 31 грудня 2017 року вартість основних засобів, крім вартості будівлі, відображена за собівартістю. Вартість будівлі відображена у фінансовій звітності за справедливою вартістю, визнаною незалежним оцінювачем. Ці оцінки прийняті Компанією як доцільна собівартість для МСФЗ на ці дати.

Нерухомість

Протягом 2017 року Компанія мала нерухомості у власності: приміщення площею 118 кв. м, яке використовується як головний офіс Компанії.

Будівля обліковується за оціночною вартістю визначеною незалежним оцінювачем. Нарахування амортизації проводиться з використанням лінійного методу протягом терміну експлуатації відповідного активу. Ліквідаційна вартість - 0 грн.

Розрахунок амортизації проводиться за ставкою - 1% в рік.

Меблі ,офісне обладнання та автомобілі.

Обліковуються за вартістю його придбання за вирахуванням накопиченої амортизації . Нарахування амортизації проводиться з використанням лінійного методу протягом терміну корисної експлуатації відповідного активу. Ліквідаційна вартість – 0 грн.

Розрахунок амортизації проводиться у відповідності з наступними ставками:

| | |
|----------------------------|---------------|
| Меблі та офісне обладнання | 10-25% на рік |
| Автомобілі | 10% на рік |

Експлуатаційні витрати на основні засоби визнаються у звіті про сукупний дохід по мірі їх виникнення. Витрати на ремонт основних засобів визнаються витратами поточного періоду.

Продажу основних засобів в 2017 році Компанія не здійснювала.

Компанія основні засоби у заставу не надавало.

Переоцінки основних засобів у 2017 році Компанія не проводила.

Основних засобів, які у звітному періоді не використовувались Компанією, не було. Основні засоби, класифіковані як утримувані для продажу у Компанії немає. Компанія не переглядала свою політику нарахування амортизації, вважаючи на те, що існуюча політика забезпечує найкраще відображення економічних вигід притаманних до її основних засобів.

| Основні засоби | Транспортні засоби | Офісне обладнання | (тис. грн.) Будівлі |
|--------------------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------------|
| Первісна вартість | | | |
| Залишок на 1 січня 2017 року | 794 | 267 | 1 750 |
| Придбання | | | |
| Вибуття | | | |
| Залишок На 31 грудня 2017 року | 794 | 267 | 1 750 |
| Накопичена амортизація | | | |
| Залишок на 1 січня 2017 року | (607) | (241) | (311) |
| Нараховано амортизації | (13) | (4) | (15) |
| Списано амортизації | | | |
| Залишок На 31 грудня 2017 року | (620) | (245) | (326) |

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Інвестиційної нерухомості у Компанії немає.

Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи оцінюються за історичною вартістю. У складі нематеріальних активів обліковуються вартість ліцензій Компанії. Строк ліцензій необмежений, у зв'язку з чим амортизація не нараховується.

3.7 Оренда

Компанія не є орендарем будь-якого майна.

3.8 Фінансовий дохід і витрати

Фінансовий дохід включає в себе процентні доходи від фінансових вкладень. Процентний дохід визнається за методом нарахування у звіті про прибутки і збитки з використанням ефективної процентної ставки.

Фінансові витрати включають в себе зміни в справедливій вартості фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

3.9 Податок на прибуток

Податок на прибуток включає в себе поточний податок. Податок на прибуток відображається у звіті про сукупний дохід.

Поточним податком є очікуваний податок, який підлягає сплаті у відношенні оподаткованого прибутку за рік, і розраховується відповідно до законодавства України з використанням податкових ставок, встановлених на звітну дату згідно Податкового Кодексу України.

Відстрочений податок визнається для тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності (для цілей фінансової звітності.)

3.10 Грошові кошти та їх еквіваленти

У звіті про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках, включають депозити. Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

3.11 Розподіл прибутку власниками

Загальними зборами акціонерів (протокол рішення №26 від 20.04.2017р.) прийнято рішення про розподіл прибутку в сумі 30,0 тис. грн. до резервного капіталу, дивіденди не нараховувати та не сплачувати.

3.12 Капітал та резерви

Станом на 31 грудня 2017 року внесений статутний фонд Компанії склав 14040 тис. грн.

Резервний капітал Компанії поповнений за рахунок чистого прибутку за рішенням загальних зборів акціонерів у 2017 році на 30 тис. грн. та склав 906 тис. грн.

3.13 Витрати на персонал

Витрати на персонал, включаючи заробітну плату, відпускні тощо, враховуються в операційних та адміністративних витратах, у відповідності з принципом нарахування при наданні відповідних послуг.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Відповідно до законодавства Компанія проводить відрахування певного розміру ЄСВ (єдиного соціального внеску) за кожного працівника протягом усього періоду його зайнятості. У Компанії немає зобов'язань щодо подальших внесків у зв'язку з пенсіями.

| | 2017р. | | 2016р. | |
|---------------------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|
| | Операції пов'язаних сторін | Разом по всім категоріям | Операції пов'язаних сторін | Разом по всім категоріям |
| Загальна кількість працівників | | 12 | | 11 |
| Зарплата та інші витрати на персонал: | 281 | 848 | 167 | 514 |

(тис. грн.)

3.14 Банківські кредити

Компанія у звітному періоді не користувалася банківськими кредитами як поточними, так и довгостроковими.

3.15 Депозити в банках

| | Сума вкладень, тис. грн. | |
|---|--------------------------|---------------------------------|
| | всього | у тому числі в іноземній валюті |
| На 31 грудня 2017р. | | |
| Вклади в банках (депозити), у тому числі назва банківської установи | 10 894,9 | 10 894,9 |
| АТ "Піреус Банк МКБ" | 3 087,4 | 3 087,4 |
| ОФ АТ Держекспортно-імпорتن банк України | 1 403,4 | 1 403,4 |
| ПАТ "Державний ощадний банк України" | 1 684,0 | 1 684,0 |
| ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК» | 4 720,1 | 4 720,1 |
| На 31 грудня 2016р. | | |
| Вклади в банках (депозити), у тому числі назва банківської установи | 12 106,6 | 11 106,6 |
| АТ "Піреус Банк МКБ" | 2 991,0 | 2 991,0 |
| ОФ АТ Держекспортно-імпорتن банк України | 4 078,7 | 4 078,7 |
| ПАТ "Державний ощадний банк України" | 1 000,0 | |
| ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК» | 4 036,9 | 4 036,9 |

(4) Ризик і управління ризиком

4.1 Ризик і управління ризиком

Метою управління ризиками Компанії є захист інтересів зацікавлених сторін, тобто страхувальників і акціонерів Компанії, а також управління ризиками. Управління ризиками включає в себе комплекс заходів, виконання яких вимагає участі кожного співробітника в рамках своєї компетенції.

Управління ризиками Компанії включає:

- Вимога достатності капіталу та управління капіталом;
- Визначення та керування страховими ризиками;
- Визначення та управління фінансовими ризиками;
- Визначення та управління операційними ризиками.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

4.2 Вимога платоспроможності та управління капіталом

Метою Компанії при управлінні капіталом є дотримання вимог мінімального капіталу, передбачені Законом України «Про страхування». Компанія зобов'язана підтримувати мінімальний капітал, необхідний для ведення бізнесу.

4.3 Визначення страхових ризиків та управління ними

Бізнес прийнятого страхування являє собою передачу ризику від страхувальників страховику та управління цим ризиком, його оцінки, вибору страхового та перестраховального покриття та виконання зобов'язань відносно до підписаних договорів страхування. Страховим ризиком є ймовірність того, що відбудеться прийнятий у страхування страховий випадок, і невизначеність щодо суми відповідної виплати. По самій суті договору страхування, цей ризик викликаний випадковістю, і тому непередбачуваний. Страховий ризик є самим істотним ризиком, з яким стикається Компанія у своїй щоденній діяльності.

У страховому портфелі, у відношенні ціноутворення та формування резервів за яким застосовується теорія ймовірності, головний ризик, з яким стикається Компанія щодо договорів прийнятого страхування, полягає в тому, що фактичні страхові відшкодування і забезпечення перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може статися тому, що частота і суттєвість виплат страхового відшкодування і забезпечення виявиться більше, ніж передбачалося. Страхові події є випадковими, і фактичний розмір сум вимог і виплат буде варіюватися з року в рік, виходячи з розрахунків з використанням статистичних методів.

Розрахунок тарифів і цін на страхові продукти відображає існуючі ринкові умови і покриває найімовірніші допущення, необхідні для коректування майбутніх результатів для істотного зниження фінансових ризиків.

Дотримання страхових повноважень контролюється керівництвом на безперервній основі. Правочини, які потребують спеціального дозволу, є предметом особливої уваги Керівництва Компанії.

Опис основних продуктів

Терміни та умови договорів страхування, які мають суттєвий вплив на суму, час і невизначеність майбутніх грошових потоків, що виникають від договорів страхування, встановлені нижче. Додатково нижче дана оцінка основних страхових продуктів Компанії і способи, за допомогою яких вона управляє пов'язаними з ними ризиками.

Основною метою перестраховання є надання страховим та перестраховальним компаніям перестраховального захисту. Оцінка основних страхових продуктів Компанії і способи, за допомогою яких вона управляє пов'язаними з ними ризиками, наведена нижче.

Надійність страхового покриття крупних ризиків забезпечується перестрахованням на міжнародному страховому ринку:

TTclub Mutual Insurance Limited (Великобританія), International Transport Intermediaries Club Limited (Великобританія), Polskie Towarzystwo Reasekuracji S.A. (Польща), Vienna Insurance Group AG (Австрія), Royal&Sun Alliance Insurance PLC (Великобританія), International Insurance Company of Hannover SE (Німеччина), Forsakingsaktiebolaget Alandia (Фінляндія). Компанія має тісні зв'язки з провідними світовими брокерами Lloyd's - Willis, AON, а також клубами взаємного страхування (P & I), підтримує ділові контакти та дружні відносини зі всіма провідними страховими компаніями України.

Страхування відповідальності транспортних операторів

Договори зі страхування відповідальності, які пропонуються транспортним операторам, включають страхування відповідальності експедитора, автоперевізника, стивідора та оператора складу (страхове покриття – на вибір клієнта, в залежності від виду його діяльності).

У даному виді страхування протягом останніх років перестраховиками виступають: TT Club Mutual Insurance Limited, International Transport Intermediaries Club Limited.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Страховання майна

Одним з пріоритетних напрямлень діяльності є страхування майна, в якому за період існування компанії, набутий значний досвід, знання та можливості у наданні послуг зі страхування різних об'єктів, у тому числі таких, які знаходяться у стадії будівництва. У рамках даного виду страхування на протязі багатьох років нашим стратегічним партнером виступає TT Club Mutual Insurance Limited.

Страховання транспорту

Компанії вдалося розробити умови страхування, які максимально відповідають вимогам клієнтів та останнім тенденціям страхового ринку, наприклад: виплата страхового відшкодування без урахування зносу для автомобілів віком до 3-х років, вибір СТО Страховиком, територія страхового покриття – Україна, країни СНД та Західна Європа. Компанія тісно співпрацює зі службою технічного асистансу «ECLIS», що дозволяє Страхувальнику у найкоротші строки отримати професійну допомогу на місці ДТП.

Перестраховання автотранспортних засобів з 2007 року здійснюється у Polskie Towarzystwo Reasekuracji S.A., на основі облігаторної програми. Polskie Towarzystwo Reasekuracji S.A. надає ефективний перестраховий захист та має високий рейтинг фінансової надійності.

Страховання флоту

Компанія спеціалізується на морських видах страхування з моменту утворення компанії у 1993 р. Страхувальники АТ СК «Мономах» отримують доступ до широкої мережі кореспондентів (адвокатів та сюрвейєрів), які знаходяться практично в усіх портах світу та надають судовласникам оперативну допомогу в розслідуванні страхових випадків.

У даному виді страхування протягом 2017 року перестраховиками виступають: Vienna Insurance Group AG, Royal&Sun Alliance Insurance PLC, International Insurance Company of Hannover SE, Forsakingsaktiebolaget Alandia.

Страховання вантажів

Страховання вантажів здійснюється на базі міжнародних Institute Cargo Clauses (A), (B), (C). Компанія забезпечує страхове покриття всіх транспортних ризиків, включаючи воєнні та страйкові, також внески власника вантажу по загальній аварії та витрати по врятуванню.

АТ «СК «Мономах» має значний досвід у страхуванні спеціального майна та техніки подвійного призначення, а також у страхуванні контейнеризованих вантажів, які перевозяться морським, залізничним та автомобільним транспортом.

Зважена тарифна політика та ефективна перестраховальна програма дозволяє забезпечувати клієнтів професійним та надійним страховим захистом, при цьому зберігаючи конкурентно дійову вартість страхування.

4.4 Фінансовий ризик і управління ним

Компанія схильна фінансовим ризикам у зв'язку із здійсненням операцій з фінансовими інструментами. Фінансові ризики включають ринковий ризик, що складається з цінового, відсоткового та валютного ризиків, кредитний ризик і ризик ліквідності. Нижче знаходиться опис кожного з цих ризиків і короткий опис методів, які Компанія застосовує для управління ними. Компанія піддається даним ризикам у процесі своєї звичайної діяльності.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Компанії, включаючи вкладення, дебіторську заборгованість по страхових операціях і активи з перестраховання, піддаються таким фінансовим ризикам:

Ринковий ризик: Зміни на ринку можуть суттєво вплинути на активи / зобов'язання страхової компанії, інвестиції можуть знецінитися, а прибутковість активів зменшитися. Ринковий ризик включає відсотковий ризик, ціновий ризик щодо пайових інструментів та валютний ризик.

Ринковий ризик являє собою ризик того, що зміни ринкових цін, включаючи валютні курси, процентні ставки та курси акцій зроблять вплив на доходи Компанії і вартість її портфеля. Ринковий ризик включає в себе: процентний ризик; валютний ризик; ціновий ризик.

Ринковий ризик виникає з відкритих позицій в процентних ставках, валюті і цінах на часткові фінансові інструменти, які піддаються загальним і специфічним ринковим змінам, а також змінам

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОНОМАХ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

рівня волатильності ринкових цін.

Мета управління ринковим ризиком-управляти і контролювати схильність Компанії ринкових ризиків в межах допустимих параметрів (встановлених і регулярно переглядається Компанією), в той же час оптимізуючи дохід.

Кредитний ризик: невиконання контрактних зобов'язань може призвести до понесених Компанією фінансових збитків.

Ризик ліквідності: при певних несприятливих для страхової компанії умов, вона може бути змушена продати активи за ціною, нижчою за їх справедливою вартістю, щоб врегулювати зобов'язання.

Дебіторська заборгованість за операціями прямого страхування

Суми, що підлягають отриманню за операціями прямого страхування, аналізуються керівництвом на періодичній основі, і договори анулюються, якщо відповідне повідомлення було надане страховальником і належні до оплати суми не виплачуються.

| Дебіторська заборгованість з операцій прямого страхування | (тис. грн.) | |
|--|------------------|------------------|
| | 31 грудня 2017р. | 31 грудня 2016р. |
| Внески від страховальників, що належать сплаті | 2 230 | 793 |
| Резерв під знецінення простроченої дебіторської заборгованості | 0 | 0 |

Довгострокова дебіторська заборгованість

Довгострокова дебіторська заборгованість складається з заборгованості за безвідсотковими позиками, виданими працівникам Компанії на строк більше одного року.

Інша дебіторська заборгованість

| | (тис. грн.) | |
|--|------------------|------------------|
| | 31 грудня 2017р. | 31 грудня 2016р. |
| Розрахунки з бюджетом | 25 | 2 |
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів | 23 | 43 |
| Інша дебіторська заборгованість | 3 254 | 2 487 |
| Чиста вартість дебіторської заборгованості | 4 006 | 2 532 |

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Значний ріст дебіторської заборгованості пов'язаний з тим, що у четвертому кварталі 2017 року були заключені договори страхування, частковий строк оплати страхових премій за якими настає в наступних звітних періодах. Відповідно зросла і кредиторська заборгованість перед перестраховиками по оплаті перестраховальних премій. Крім того, інша дебіторська заборгованість зросла у зв'язку з незавершеними роботами по ремонту офісного приміщення.

Перестраховування

В ході свого бізнесу Компанія передає ризики в перестраховування з метою обмеження потенційного нетто збитку допомогою диверсифікації своїх ризиків. Активи, зобов'язання та доходи і витрати, що виникають від переданих у перестраховування договорів страхування представлені окремо від пов'язаних активів, зобов'язань, доходів і витрат від пов'язаних договорів страхування, оскільки договори перестраховування не звільняють Компанію від виконання своїх прямих зобов'язань перед утримувачами договорів.

Тільки права за договорами, які призводять до перенесення суттєвого ризику, враховуються як активи за договорами перестраховування. Права за договорами, які не призводять до перенесення

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

суттєвого ризику, враховуються як фінансові інструменти.

Перестраховальні премії по переданому перестрахованню визнаються як витрати на основі, відповідної основі визнання премій по пов'язаним договорами страхування. В ході звичайного страхового бізнесу, перестраховальні премії відображаються як витрати того періоду, протягом якого надається перестраховальне покриття на основі очікуваного характеру перестрахованих ризиків. Невитрачена частина переданої перестраховальної премії включається в активи за договорами перестраховання.

Нетто суми сплачені перестраховику при укладенні договору можуть бути менше, ніж активи за договорами перестраховання, визнані Компанією щодо його прав за даними договорами.

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

(тис. грн.)

| | Балансова вартість | | Справедлива вартість | |
|--|--------------------|--------|----------------------|--------|
| | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 |
| Фінансові активи | | | | |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 981 | 1 108 | 981 | 1 108 |
| Інша дебіторська заборгованість | 4 006 | 2 532 | 4 006 | 2 532 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 11 640 | 13 642 | 11 640 | 13 642 |
| Кредиторська заборгованість | 1 253 | 941 | 1 253 | 941 |

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Компанії вважає, що наведене розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатнім, 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.

Протягом останніх років була створена система внутрішнього аудиту Товариства. Розроблені та затверджені документи, що регламентують її роботу, у відповідності до нормативних вимог та Міжнародних професіональних стандартів внутрішнього аудиту.

В цілому, розвиток страхової діяльності за 2017 рік порівняно з 2016 роком характеризується наступними показниками:

| Показники | 2017 рік (тис. грн.) | 2016 рік (тис. грн.) | <u>2017 рік</u> <u>2016 рік, %</u> |
|---|-------------------------|-------------------------|---------------------------------------|
| Надходження страхових платежів (премій, внесків), в т.ч. за видами страхування: | 21 936,3 | 19 053,2 | 115,1 |
| 1. Майнове – всього, в т.ч.: | 11 841,5 | 10 808,5 | 109,6 |
| а) водного транспорту | 494,3 | 27,2 | 1817,3 |
| б) наземного транспорту | 992,9 | 926,4 | 107,2 |
| в) вантажів та багажу | 39,2 | 154,8 | 25,3 |
| г) від вогневих ризиків, стихійних явищ та інше | 10 315,1 | 9 700,1 | 106,3 |
| 2. Відповідальності - всього, в т.ч.: | 10 064,9 | 8 215,4 | 122,5 |
| а) цив. відповідальність власників водного транспорту | 690,4 | 25,4 | 2718,1 |
| б) відповідальність перед третіми особами за невиконання обов'язків та інша | 9374,5 | 8 190,0 | 114,5 |
| 3. Особисте - від нещасних випадків | 1,2 | 1,2 | 100,0 |
| 4. Обов'язкове (недержавне) | 28,7 | 28,1 | 102,1 |

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

З наведеної таблиці видно, що збір страхових премій за 2017 рік збільшився на 15,1%. При цьому, пріоритетними напрямками були такі види страхування, як страхування майна від різноманітних ризиків, водного транспорту та відповідальність власників водного транспорту, страхування відповідальності перед третіми особами за невиконання обов'язків та інша. В той же час зменшився збір страхових премій зі страхування вантажів та багажу.

За 2017 рік усі види страхування були прибутковими.

Станом на 31 грудня 2017 року філій та інших відокремлених підрозділів АТ «СК «Мономах» не має.

Частка страхових платежів, належних перестраховикам, не перевищує страхові платежі.

На сьогоднішній час заборгованість перед страхувальниками по оплаті відшкодувань відсутня.

Законодавство

Деякі положення українського комерційного і податкового законодавства можуть бути інтерпретовані по-різному і внаслідок цього застосовуватися непослідовно. Крім того, інтерпретація законодавства керівництвом може відрізнитися від офіційної інтерпретації, і відповідно, може бути оскаржена контролюючими органами, в результаті чого на Компанію можуть бути накладені додаткові податки та платежі, а також застосовані інші превентивні заходи. Керівництво Компанії вважає, що всі податкові та інші платежі вже зроблені. Однак минулі фінансові роки залишаються відкритими на розгляд контролюючих органів.

Компанія також приймає до уваги що здійснює діяльність в країні, де відбуваються активно політичні та економічні зміни, які можуть значно впливати в подальшому на діяльність Компанії, та її фінансові результати. Тому Компанія вважає за потрібне повідомити що ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Компанії. Компанія припускає що майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від використаних оцінок та суджень.

Умовні активи та зобов'язання

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

Загальні претензії

На 31 грудня 2017 року і до дати підписання фінансових звітів Компанія не була залучена в судові розгляди, які могли б мати істотний вплив на її господарську діяльність.

Умовні зобов'язання податкового характеру

Податкова система України характеризується постійними змінами законодавчих норм, офіційних роз'яснень і судових рішень, часто нечітко викладених і суперечливих, що припускає неоднозначне тлумачення їх податковими органами. Правильність обчислення податків у звітному періоді може бути перевірена на протязі трьох наступних років. Останнім часом практика в Україні така, що податкові органи займають більш жорстку позицію в частині інтерпретації і вимог дотримання податкового законодавства.

Керівництво Компанії, виходячи зі свого розуміння податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень вважає, що податкові зобов'язання відображені в адекватній сумі. Проте, трактування цих положень відповідними органами може бути іншим і це може мати значний вплив на фінансову звітність.

Умови середовища, в якому Компанія функціонує

Діяльність Компанії здійснюється на території України. Поточна політична ситуація в Україні у 2017 році є вкрай нестабільною, мали місце спад валового внутрішнього продукту, суттєва девальвація національної валюти по відношенню до основних валют, нестабільність фондового ринку, погіршення ліквідності банківського сектору. Політичні зміни можуть призвести до змін у законодавчій, податковій, регуляторній основі діяльності компаній в Україні. Майбутня стабільність економіки в значній мірі залежить від успішності реформ та ефективності

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

економічних, фінансових та монетарних заходів, що будуть здійснюватися урядом країни.

Компанія постійно оцінює свої зобов'язання, які стосуються змін та оновлення законодавства. Природа та суми зобов'язань, які пов'язані з таким середовищем, не можуть бути належним чином оцінені зараз, однак у майбутньому вони можуть досягти суттєвого рівня. Отже, політична ситуація в країні є вкрай непередбачуваною, що може позначитися на діяльності Компанії, за обставин, які наразі не можливо оцінити.

На кінець року Керівництво Компанії не ідентифікує наявність гіперінфляції в економіці своєї функціональної валюти, як валюти країни з гіперінфляційною економікою, крім усього іншого через те, що вважається за краще, щоб усі суб'єкти господарювання, які звітують у валюті країни з гіперінфляційною економікою, застосовували Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», починаючи з тієї самої дати.

Події після дати балансу

Після дати балансу жодних значних економічних подій, які могли б вплинути на здатність Компанії продовжувати свою безперервну діяльність, або таких, що вимагали б коригування оцінки балансової вартості показників звітності, не сталося.

Бошко Юрій Петрович
Голова Правління

Мелькова Олена Йосипівна
Головний бухгалтер

23 Лютого 2018р.