

Примітки до річної фінансової звітності ПрАТ «СК «Кардіф» за 2017 рік

1 Вступ

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Кардіф» (далі – «Компанія») було створено 21 липня 2006 року. Компанія входить до складу групи BNP Paribas.

Основна діяльність. Основний вид діяльності Компанії – надання страхових послуг на території України. Послуги Компанії включають страхування від нещасних випадків, страхування здоров'я на випадок хвороби, страхування фінансових ризиків (ризик втрати роботи), страхування майна та страхування від вогневих ризиків і ризиків стихійних явищ. Компанія має безстрокові ліцензії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на здійснення страхування від нещасних випадків серії АВ №520999, страхування на випадок хвороби серії АВ №520997, страхування майна серії АВ №520998, страхування фінансових ризиків серії АВ №521000, страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ № АД 039975 та страхування вантажів та багажу (вантажобагажу), що видана згідно розпорядження Нацкомфінпослуг № 3757 від 15.09.2017р.

Юридична та фактична адреса Компанії: вул. Іллінська, 8, Київ, 04070, Україна.

2 Економічне середовище, у котрому Компанія проводить свою діяльність

В 2017 році, незважаючи на негативний вплив збройного конфлікту на Донбасі, українська економіка за попередніми оцінками виросла на 2,1% (+2,3% в 2016). Інфляції в 2017 склала 13,7%, перевищивши як показник 2016 року (12,4%), так і планований НБУ рівень в 8%±2%. Гривня протягом 2017 року залишалася відносно стабільною. Високий рівень девальвації гривні до євро, яка в 2017 році склала 17,8% (в 2016: 7,7%) є швидше свідченням підсилення євро відносно долара США, ніж слабкості гривні (девальвація гривні до долара США в 2017 році є лише 3,2%).

Виконання Україною положення Меморандуму про економічну і фінансову політику в межах угоди з МВФ про Механізм розширеного кредитування відбувається з певними складнощами. Зважаючи на це рішення про надання чергових траншів відкладено. Разом з тим, протягом 2017 року кредитний рейтинг України виріс (агенство Moody's підвищило рейтинг з Саа3 до Саа2, одночасно покращивши прогноз з "стабільного" до "позитивного"), і міністерство фінансів досить успішно залучає комерційні запозичення.

Політична ситуація в Україні залишається стабільною. Дострокові вибори, які б могли мати негативний вплив на економічну ситуацію, видаються малоімовірними.

Вихід з українського ринку фінансової групи Унікредит в 2016 році з передачею контролю над Укрсоцбанком до Альфа-груп мав негативний вплив на діяльність Компанії, призвівши до припинення в січні 2017 співпраці з Укрсоцбанком. Перемовини про співпрацю з Ощадбанком все ще тривають, а сам початок такої співпраці відтерміновано на березень-квітень 2018 року.

Тим не менш, подальший розвиток економічної та політичної ситуації може оцінюватися зі стриманим оптимізмом, що, за сприятливих умов, матиме позитивний ефект на діяльність Компанії. Наразі українська економіка залишається уразливою до коливань на світових сировинних ринках, великими залишаються ризики як внутрішньополітичної кризи, так і ескалації військово-політичного конфлікту на Донбасі.

Тим не менш керівництво Компанії впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення її стабільної діяльності за даних умов.

3 Стислий виклад принципів облікової політики

Основа підготовки. Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до всіх вимог МСФЗ, Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку (МСБО) та Інтерпретацій, розроблених Комітетом з інтерпретації міжнародних стандартів фінансової звітності («КТМФЗ»), які були офіційно затверджені Міністерством Фінансів України станом на 31 грудня 2017 року та розміщені на його офіційному веб-сайті на дату складання цієї фінансової звітності.

При підготовці фінансової звітності Компанія використовувала історичну (фактичну) собівартість для оцінки активів.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

Фінансова звітність була підготовлена в національній валюті України – українській гривні. Суми представлені в тисячах українських гривень.

Фінансові інструменти - основні терміни оцінки. Як зазначено нижче, залежно від класифікації фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Амортизована вартість являє собою вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус виплати основного боргу плюс нараховані відсотки, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості для відображення понесених збитків від знецінення. Нараховані відсотки включають амортизацію відстрочених при первісному визнанні витрат на проведення операції та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нарахований процентний дохід та нараховані процентні витрати, включаючи як нарахований купон, так і амортизований дисконт або премію (у тому числі відстрочену комісію при первісному визнанні, при наявності такої), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей балансу.

Гроші та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші в касі, гроші на рахунках в банках, інші кошти, а також інші короткострокові ліквідні інвестиції зі строком розміщення не більше трьох місяців, включаючи нараховані відсотки.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за їх номінальною вартістю. Грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за перерахунком у гривні за курсом Національного банку.

Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість щодо страхової діяльності включає:

- дебіторську заборгованість за договорами страхування (перестраховування);
- дебіторську заборгованість перестраховиків за страховими виплатами

Дебіторська заборгованість страхувальників (перестраховальників) визнається з дати виникнення відповідальності за договором страхування (перестраховування) та є заборгованістю страхувальників (перестраховальників) зі сплати страхових премій відповідно до договору на звітну дату. Дебіторська заборгованість страхувальників (перестраховальників) визначається по кожному договору страхування (перестраховування).

Дебіторська заборгованість перестраховиків за виплатами страхового відшкодування визнається в момент визнання кредиторської заборгованості Компанії за виплатами страхового відшкодування та оцінюється відповідно до умов договору перестраховування.

Інша дебіторська заборгованість включає:

- дебіторську заборгованість працівників та інших осіб;
- дебіторську заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг, якщо формою розрахунку є попередня оплата;
- іншу дебіторську заборгованість.

Дебіторська заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг у разі, якщо формою розрахунку є попередня оплата, визнається на дату такої оплати.

Дебіторська заборгованість відображається в бухгалтерському обліку у розрізі таких складових:

- фактичної собівартості (вартість придбаних активів);
- резервів сумнівних боргів.

Після первісного визнання за фактичною собівартістю дебіторська заборгованість на дату балансу відображається за амортизованою вартістю (фактична собівартість мінус виплачена (погашена) на цей момент частина фактичної собівартості мінус резерв сумнівних боргів).

Для визначення амортизаційної вартості Компанія обчислює величину резерву сумнівних боргів, використовуючи метод застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості, тобто величина резерву визначається на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів.

Формування резерву під дебіторську заборгованість щодо страхової діяльності Компанія здійснює в повному обсязі відповідно до суми фактичної дебіторської заборгованості та розрахункової суми резерву станом на кінець кожного кварталу.

Виключення безнадійної дебіторської заборгованості з активів здійснюється з одночасним зменшенням величини резерву сумнівних боргів. Згідно з чинним законодавством строк позовної давності для списання безнадійної заборгованості становить 1095 днів. У разі недостатності суми нарахованого резерву сумнівних боргів безнадійна дебіторська заборгованість списується з активів на інші витрати операційної діяльності. Сума відшкодування раніше списаної безнадійної дебіторської заборгованості включається до складу інших операційних доходів.

За перерахованими авансами та неотриманими товарами (роботами, послугами) резерв сумнівних боргів не формується.

Поточна дебіторська заборгованість, щодо якої створення резерву сумнівних боргів не передбачено, у разі визнання її безнадійною списується з балансу з відображенням у складі інших витрат операційної діяльності.

Щокварталу Компанія здійснює інвентаризацію дебіторської заборгованості.

Списання дебіторської заборгованості з балансу здійснюється за бухгалтерською довідкою.

При ліквідації банківських ліцензій на суму коштів на поточних рахунках та суму депозитних вкладів у таких банках створюється резерв сумнівних боргів в розмірі таких коштів, з можливістю визнати заборгованість по грошовим коштам, що знаходяться на поточних рахунках та депозитних вкладах в банках, які проходять процедуру ліквідації, безнадійною та списати за рахунок створеного резерву, якщо ліквідатор не задовольнить вимоги Компанії.

Витрати майбутніх періодів. До витрат майбутніх періодів відносяться витрати, які здійснені у звітному періоді, але будуть визнані витратами у звіті про фінансові результати у майбутніх звітних періодах згідно з принципом відповідності доходів і витрат.

До витрат майбутніх періодів Компанії відносяться наступні витрати:

- відстрочені аквізиційні витрати (DAC), що включають витрати на виплату комісійних страховим агентам, що відносяться на витрати майбутніх періодів і амортизуються протягом періоду, за який будуть зароблені відповідні страхові премії; відстрочені аквізиційні витрати розраховуються окремо по кожному напрямку діяльності;
- витрати на обслуговування комп'ютерних програм;
- інформаційно-технічна підтримка та супровід програмного забезпечення;
- сплачені авансом орендні платежі;
- передоплата періодичних видань;
- оплата витрат на медичне страхування співробітників;
- витрати на вивіз безпечних відходів;
- сплата членських внесків
- інші витрати майбутніх періодів.

Основні засоби. Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) складає більше року і вартість якого перевищує 6000 гривень.

До малоцінних необоротних активів відносяться всі основні засоби, вартість яких дорівнює або менше 6000 грн.

Основні засоби зараховуються на баланс Компанії за первісною вартістю. Одиницею обліку основних засобів є об'єкт основних засобів.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що призводить до збільшення майбутніх економічних вигод, первісно очікуваних від використання об'єкта. Залишкова вартість основних засобів зменшується у зв'язку з частковою ліквідацією об'єкта основних засобів.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта в робочому стані (проведення технічного огляду, нагляду, обслуговування, ремонту тощо) та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від його використання, включаються до складу витрат.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів, слід визнавати як різницю між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю об'єкта.

Амортизація. Амортизація окремого об'єкта основних засобів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого у роках. Місячна сума амортизації визначається діленням річної суми амортизації на 12 або діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого у місяцях.

Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, у якому об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання.

Нарахування амортизації припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів, переведення його на реконструкцію, модернізацію, добудову, дообладнання, консервацію.

Нарахування амортизації основних засобів та інших необоротних активів здійснюється протягом наступних строків:

Групи	Строки корисного використання, років
група 4 – машини та обладнання	5
з них:	
електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації	2
група 5 – транспортні засоби	5
група 6 – інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4
група 9 – інші основні засоби	12
група 10 – бібліотечні фонди	-
група 11 – малоцінні необоротні матеріальні активи	-

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів і бібліотечних фондів незалежно від очікуваного строку використання нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості.

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів, інших матеріальних необоротних активів і нематеріальних активів не розраховується, і для цілей амортизації прирівнюється до нуля.

Нематеріальні активи. Придбаний або отриманий нематеріальний актив відображається в балансі, якщо існує ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Якщо нематеріальний актив не відповідає вказаним критеріям визнання, то витрати, пов'язані з його придбанням чи створенням, визнаються витратами того звітного періоду, протягом якого вони були здійснені, без визнання таких витрат у майбутньому нематеріальним активом.

Придбані (створені) нематеріальні активи зараховуються на баланс Компанії за первісною вартістю.

Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх можливостей та строку використання, які сприятимуть збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта в придатному для використання стані та одержання первісно визначеного розміру майбутніх економічних вигод від його використання, включаються до складу витрат звітного періоду.

Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за прямолінійним методом протягом строків їх корисного використання, встановлених податковим законодавством:

Групи	Строк дії права користування
група 5 – авторське право та суміжні з ним права (право на комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (бази даних) тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті;	відповідно до правовстановлюючого документа, але не менше як 2 роки
група 6 – інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо)	відповідно до правовстановлюючого документа

Якщо відповідно до правовстановлюючого документа строк дії права користування нематеріальним активом не встановлено, такий строк корисного використання визначається Компанією самостійно. Ліцензії на здійснення страхової діяльності є безстроковими. Вони не амортизуються, але аналізуються в кожному звітному періоді на наявність підстав для оцінки таких активів як безстрокових. Під час розрахунку вартості, яка амортизується, ліквідаційна вартість нематеріальних активів прирівнюється до нуля. Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, у якому нематеріальний актив уведено в господарський оборот. Нарахування амортизації припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття нематеріального активу. Прибутки і збитки від вибуття нематеріальних активів, які визначаються як різниця між сумою надходжень від вибуття активу та його балансовою вартістю на момент вибуття, відносяться на фінансовий результат.

Податок на прибуток. Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток (відстрочені податкові зобов'язання, відстрочені податкові активи) визнаються витратами або доходом у звіті про фінансові результати.

Поточний податок на прибуток визнається зобов'язанням у сумі, що підлягає сплаті. Перевищення сплаченої суми податку на прибуток над сумою, яка підлягає сплаті, визнається дебіторською заборгованістю за розрахунками з податку на прибуток.

Відстрочене податкове зобов'язання визнається у разі наявності тимчасових податкових різниць, що підлягають оподаткуванню.

Відстрочений податковий актив визнається у разі виникнення тимчасових податкових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо очікується отримання податкового прибутку, з яким пов'язані ці тимчасові податкові різниці.

Тимчасова податкова різниця, що підлягає вирахуванню - тимчасова податкова різниця, що призводить до зменшення податкового прибутку (збільшення податкового збитку) у майбутніх періодах. Тимчасова податкова різниця, що підлягає оподаткуванню - тимчасова податкова різниця, що включається до податкового прибутку (збитку) у майбутніх періодах.

Якщо податкові збитки і податкові пільги перенесені на майбутні періоди, то відстрочений податковий актив визнається у разі очікування у майбутньому прибутку, достатнього для відшкодування цих збитків і користування пільгами.

Відстрочений податковий актив не визнається, якщо він виникає внаслідок первісного визнання активу або зобов'язання в результаті господарських операцій, які не впливають на обліковий та податковий прибуток (збиток). Компанія переглядає на 31 грудня поточного року невизнані відстрочені податкові активи щодо відповідності їх критеріям визнання.

Сума зобов'язання або дебіторської заборгованості з податку на прибуток за поточний та попередній періоди визначається відповідно до податкового законодавства.

Відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання розраховуються за ставками оподаткування, що діятимуть протягом періоду, у якому будуть здійснюватися реалізація або використання активу та погашення зобов'язання.

Дебіторська заборгованість та зобов'язання з поточного податку на прибуток відображаються у балансі окремими статтями оборотних активів і поточних зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання відображаються в балансі окремими статтями необоротних активів і довгострокових зобов'язань.

Компанія нараховує податок на дохід згідно підпункті 136.2.1 пункту 136.2 статті 136 ПКУ в розмірі 3 відсотків за договорами страхування від об'єкта оподаткування, що визначається у підпункті 141.1.2 пункту 141.1 статті 141 ПКУ.

Компанія нараховує податок на прибуток за ставкою визначеною відповідно до пункту 136.1 статті 136 ПКУ, від бази оподаткування, яка визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності Компанії відповідно до МСФЗ, на різниці, які виникають відповідно до положень Розділу III. Податок на прибуток підприємств ПКУ.

Зобов'язання. Зобов'язання - заборгованість Компанії, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, приведе до зменшення ресурсів підприємства, що втілюють у собі економічні вигоди.

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю. Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю. включає зобов'язання за виплатами страхових відшкодувань, за розрахунками з перестраховиками, аванси, отримані за договорами страхування, заборгованість з комісійної винагороди страхових агентів, забезпечення на оплату нагороджень страхових агентів, забезпечення на оплату частки прибутку страхових агентів.

Зобов'язання за виплатами страхових відшкодувань визнаються на дату затвердження страхового акту, який є підставою для нарахування в бухгалтерському обліку страхового відшкодування, та відображаються в балансі за номінальною вартістю.

Зобов'язання за розрахунками з перестраховиками визнаються на дату початку відповідальності перестраховика за окремим об'єктом перестраховування та відображаються в обліку відповідно до умов договору перестраховування.

Аванси, отримані за договорами страхування – це суми премії, що отримані до виникнення дебіторської заборгованості за нарахованими страховими преміями. У зв'язку з цим отримані суми попередньої оплати відображаються як зобов'язання з прямого страхування до початку відповідальності по договору страхування.

Заборгованість з комісійної винагороди страхових агентів у бухгалтерському обліку визнається в момент виникнення незалежно від дати підписання актів наданих послуг із агентської винагороди або сплати коштів. Заборгованість з агентської винагороди оцінюється відповідно до внесених страхових платежів за договорами, укладеними за посередництвом Повірених, відповідно до умов, зазначених в Договорі дорученні з Повіреним.

Поточні забезпечення та зобов'язання. Резерви за зобов'язаннями та платежами - це нефінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Резерв визнається у разі одночасного дотримання трьох умов:

- 1) Компанія має існуюче зобов'язання, яке виникло внаслідок якоїсь минулої події;
- 2) видається вірогідним, що для врегулювання зобов'язання буде потрібне вибуття ресурсів, що містять економічні вигоди;
- 3) можливо оцінити суму резерву з достатнім ступенем точності.

Власний капітал

Зареєстрований (пайовий) капітал. Статутний капітал Компанії сформовано за рахунок оплати засновниками повної номінальної вартості акцій грошовими коштами внаслідок приватного розміщення акцій серед засновників Компанії. Розмір статутного капіталу зафіксовано у Статуті Компанії. Розмір статутного капіталу може бути змінено (збільшено чи зменшено) за рішенням Загальних зборів акціонерів у порядку, встановленому чинним законодавством України.

Додатковий капітал. Додатковий капітал включає емісійний дохід та дохід від дисконтування позики, отриманої від акціонерів (засновників).

Емісійний дохід - це сума перевищення надходжень, отриманих емітентом від емісії (випуску) власних акцій (інших корпоративних прав), над номінальною вартістю таких акцій (інших корпоративних прав), або над ціною зворотного викупу під час наступних розміщень.

Резервний капітал. Резервний капітал формується у розмірі 5% від суми чистого прибутку Компанії за рік до тих пір, поки він не становитиме 15% від зареєстрованого капіталу. Останнє відрахування у резервний капітал було зроблено у 2014 році.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток). Прибуток, що залишається у розпорядженні Компанії після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу і виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів акціонерів.

Визнання та методи оцінки доходів.

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників підприємства), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- сума податку на додану вартість, акцизів, інших податків і обов'язкових платежів, що підлягають перерахуванню до бюджету й позабюджетних фондів;
- сума попередньої оплати товарів (робіт, послуг);
- надходження, що належать іншим особам;
- надходження від первинного розміщення цінних паперів;
- сума балансової вартості валюти.

У результаті використання активів Компанії іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів, роялті та дивідендів:

- проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами з урахуванням економічного змісту відповідної угоди;
- роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідного договору;
- дивіденди визнаються у періоді прийняття рішення про їх виплату.

Умовою визнання відсотків і роялті є імовірність отримання Компанією економічної вигоди, а дивідендів – достовірно оцінений дохід.

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

- дохід від надання страхових послуг;
- інший операційний дохід;
- інші фінансові доходи.

Дохід від надання страхових послуг. Бухгалтерський облік доходів від операцій, пов'язаних з укладанням договорів страхування (перестраховання), базується на принципах нарахування та відповідності.

Дохід Компанії у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності за звітний період – це зароблені страхові премії. Зароблені страхові премії визначаються збільшенням суми надходжень страхових платежів за звітний період на суму незароблених страхових премій на початок звітного періоду, зменшенням отриманого результату на суму незароблених страхових премій на кінець звітного періоду та страхових премій, переданих у перестраховання у звітному періоді. Незароблені страхові премії – частки сум надходжень страхових премій, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховання) визнаються доходами з дати виникнення відповідальності відповідно до договору страхування (перестраховання).

Договір страхування може бути розірваний на вимогу страхувальника або Компанії, якщо це передбачено договором страхування, а також за домовленості сторін. У разі дострокового припинення дії договору страхування Компанія повертає страхувальнику сплачені страхові премії за період, що залишився до закінчення дії договору страхування, з вирахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахунку страхового тарифу, фактичних виплат страхових відшкодувань, що були здійснені за цим договором, якщо інше не передбачено договором страхування. Сума витрат на ведення справи є доходом від страхової діяльності (від надання страхової послуги), так як витрати на ведення страхової справи є складовою частиною страхового тарифу, який застосовується при укладенні договору страхування, і відповідно, частиною страхового платежу, який розраховується на підставі страхового тарифу. Якщо вимоги страхувальника обумовлені порушенням умов договору страхування Компанією, то Компанія повертає страхувальнику сплачені страхові премії в повному обсязі на підставі розпорядження відповідальної особи.

Визнання та методи оцінки витрат.

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 призводить до зменшення власного капіталу підприємства (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигод протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості між відповідними звітними періодами.

Витрати, щодо яких на момент складання фінансової звітності не отримано первинних документів від контрагентів, визнаються витратами того звітного періоду, в якому первинні документи отримано, якщо сума понесених витрат суттєво не впливає на фінансову звітність попередніх звітних періодів.

Не визнаються витратами й не включаються до звіту про фінансові результати:

- попередня (авансова) оплата запасів, робіт, послуг;
- погашення одержаних позик;
- витрати, які відображаються зменшенням власного капіталу відповідно до законодавства України;
- балансова вартість валюти.

До собівартості страхових послуг включаються :

- страхова виплата (страхове відшкодування) - грошова сума, яка виплачується страховиком відповідно до умов договору майнового страхування, особистого страхування та страхуванні відповідальності при настанні страхового випадку у межах страхової суми. Страхова виплата (виплата страхового відшкодування) здійснюється згідно з договором страхування на підставі заяви страхувальника (його правонаступника або третіх осіб, визначених умовами договору страхування-вигодонабувача) та страхового акта. Розмір страхової виплати (страхового відшкодування) визначається в страховому акті.
- послуги асистанс - комплекс асистанських послуг, що включає в себе надання виконавцем клієнтам Компанії інформаційної (організаційної) підтримки та/або консультування клієнтів Компанії.

Витрати, пов'язані з операційною діяльністю, які не включаються до собівартості страхових послуг, поділяються на:

- адміністративні витрати;
- витрати на збут;
- інші витрати операційної діяльності.

Операції зі страхування. Договір страхування - це письмова угода між страхувальником і страховиком, згідно з якою страховик бере на себе зобов'язання у разі настання страхового випадку здійснити страхову виплату страхувальнику або іншій особі, визначеній у договорі страхування страхувальником, на користь якої укладено договір страхування (подати допомогу, виконати послугу тощо), а страхувальник зобов'язується сплачувати страхові платежі у визначені строки та виконувати інші умови договору.

Страховий захист (відповідальність страховика) - обов'язок Страховика здійснювати виплати страхового відшкодування при настанні страхового випадку відповідно до умов договору страхування.

У цілому, Компанія визначає істотний страховий ризик як імовірність того, що при настанні страхової події їй доведеться виплатити страхове відшкодування, сума якого, щонайменше, на 10% більша за суму виплати в разі, якщо страхова подія не настане. Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору Компанія не впевнена в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування по страховій події.

Інвестиційні контракти - це контракти, які передбачають передачу фінансового ризику, але не передбачають передачу значного страхового ризику.

Якщо контракт віднесений до категорії страхових контрактів, він залишається таким до тих пір, поки не припиняться всі права та зобов'язання по ньому або не закінчиться термін їх дії, навіть якщо страховий ризик істотно зменшується протягом цього періоду. Однак інвестиційні контракти можуть бути рекласифіковані в страхові контракти після їх вступу в силу в тому випадку, якщо рівень страхового ризику значно підвищується.

Зароблені страхові премії. Після укладення договору страхування страхові премії враховуються як отримані в момент початку дії страхового захисту (відповідальності страховика/початку дії договору страхування – в залежності від умов договору страхування) та вважаються заробленими на пропорційній основі протягом строку дії відповідного страхового покриття за договором страхування.

Резерв незароблених премій. Резерв незароблених премій являє собою частину частки отриманих премій згідно з чинним законодавством, що стосується незавершеного терміну дії страхового покриття за договорами страхування, які існують станом на кінець звітного періоду, розраховану на пропорційно-часовій основі.

Страхові виплати. Страхові виплати у звіті про фінансові результати включають суми відшкодувань, що були нараховані відповідно до прийнятих рішень про виплату відшкодування пред'явникам вимог.

Резерв на покриття збитків. Резерв на покриття збитків являє собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включає резерв неврегульованих вимог і резерв збитків понесених, але ще не заявлених. В обидва вищевказаних резерви включаються витрати на врегулювання. Перший резерв стосується суттєвих вимог отриманих, але не врегульованих станом на кінець звітного періоду. Його розрахунок здійснюється на основі інформації, отриманої Компанією в ході розслідування страхових випадків. Резерв збитків понесених, але ще не заявлених актуарно визначається Компанією за напрямками діяльності та включає допущення, які ґрунтуються на статистиці фактичних виплат і витрат на врегулювання в попередніх роках. Методи таких розрахунків і визначення остаточної суми резервів постійно аналізуються та оновлюються. Коригування, здійснювані в результаті такого аналізу, відображаються у звіті про фінансові результати по мірі їх виникнення. При розрахунках резерву на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко.

Тест адекватності зобов'язань. Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія проводить тести адекватності зобов'язань для перевірки адекватності договірних зобов'язань за вирахуванням відповідних неамортизованих відстрочених аквізичійних витрат. При проведенні цих тестів використовуються поточні оцінки майбутніх грошових потоків, витрат на врегулювання та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від активів, які забезпечують зазначені зобов'язання. Будь-яка від'ємна сума негайно відноситься на прибуток або збиток: спочатку списуються неамортизовані відстрочені аквізичійні витрати, а потім створюється резерв на покриття збитків, що виникають в результаті тестування адекватності зобов'язань (резерв ризику, що не минув).

Перестраховування. У ході нормальної діяльності Компанія передає ризики в перестраховування. Політика Компанії передбачає перестраховування всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту.

Договори страхування, передані в перестраховування, не звільняють Компанію від її зобов'язань перед страхувальниками (вигодонабувачами) за укладеними договорами страхування. Активи перестраховування включають суми до отримання від перестрахових компаній по виплачених відшкодуваннях. Кредиторська заборгованість по перестраховуванню являє собою зобов'язання Компанії передати перестраховикам премії з перестраховування.

Опис страхових продуктів. Компанія в своїй страховій діяльності розробляє, формує та впроваджує страхові продукти для фізичних та юридичних осіб з видів страхування на які Компанія отримала ліцензії в порядку, встановленому чинним законодавством.

Страхові продукти формуються відповідно до актуарно розрахованих страхових тарифів та на підставі правил страхування, затверджених уповноваженим державним органом.

Відповідно, страхові продукти Компанії формуються за наступними видами страхування:

- добровільне страхування від нещасних випадків;
- добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби;
- добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
- добровільне страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 5-9 статті 6 Закону України «Про страхування»);
- добровільне страхування фінансових ризиків.

В рамках добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ та добровільного страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 5-9 статті 6 Закону України «Про страхування») розроблені продукти страхування:

- платіжних інструментів та майна фізичних осіб (ключів, гаманця, документів) від ризиків викрадення або втрати;
- техніки від ризиків пошкодження або знищення;
- іншого рухомого або нерухомого майна від ризиків пошкодження або знищення.

В рамках добровільного страхування від нещасних випадків та добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби розроблені страхові продукти:

- на випадок встановлення інвалідності або смерті;
- на випадок тимчасової втрати працездатності (отримання травми, розлад здоров'я, що потребує госпіталізації або перебування на лікарняному тощо);

В рамках добровільного страхування фінансових ризиків розроблені страхові продукти:

- на випадок вимушеного безробіття у зв'язку із звільненням згідно з Кодексом Законів про Працю;
- на випадок фінансових збитків внаслідок проведення операцій з використанням платіжних інструментів;
- на випадок фінансових збитків при викраденні або знищенні транспортного засобу;

Страхові продукти не є величиною постійною. Їх перелік та умови постійно змінюються залежно від попиту та пропозиції на ті чи інші страхові продукти, маркетингових та технічних рішень, дій конкурентів, і т.п.

Особливості оцінки операцій в іноземній валюті. Функціональною валютою Компанії є національна валюта України - гривня.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності у гривневому еквіваленті за офіційним (обліковим) курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням валютного курсу на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на дату здійснення операції за всією статтею, щомісяця станом на останню дату місяця та на дату балансу. Курсові різниці від перерахунку грошових коштів в іноземній валюті та інших монетарних статей про операційну діяльність відображаються у складі інших операційних доходів (витрат).

Доходи від операційної курсової різниці та від купівлі-продажу іноземної валюти або витрати від операційної курсової різниці та на купівлю-продаж іноземної валюти, що виникають в результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на дату здійснення операції за всією статтею, щомісяця станом на останню дату місяця та на дату балансу згортаються та включаються до інших операційних доходів або інших операційних витрат у фінансовій звітності, що відповідає параграфу 35 МСБУ 1 «Подання фінансової звітності».

Немонетарні статті, які відображені за історичною собівартістю і зарахування яких до балансу пов'язано з операцією в іноземній валюті, відображаються за валютним курсом на дату здійснення операції, немонетарні статті за справедливою вартістю в іноземній валюті відображаються за валютним курсом на дату визначення цієї справедливої вартості.

При визначенні курсових різниць на дату здійснення господарської операції, на останню дату місяця та на дату балансу застосовується валютний курс, що було встановлено наприкінці попереднього

робочого дня, та що діє впродовж всього наступного робочого дня. Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними:

	31 грудня 2017 р., гривень	31 грудня 2016 р., гривень
1 долар США	28,067223	27,190858
1 євро	33,495424	28,422604

4 Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. Судження, які найбільше впливають на суми, визнані у фінансових звітах, і оцінки, які можуть призвести до значних коректувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Резерв на покриття збитків і витрати на врегулювання збитків. У відповідності з діючими законодавчими і нормативними актами, які регулюють страхову діяльність, а також МСФЗ, Компанія зобов'язана створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають в результаті діяльності Компанії по загальному страхуванню. Ці резерви являють собою очікувані остаточні витрати на виплату відшкодувань по страхових подіях, які настали до закінчення звітного періоду, але які все ще залишаються невиплаченими за станом на кінець звітного періоду. Компанія створює резерви за видами страхування. Резерви на покриття збитків відносяться до двох категорій: резерви неврегульованих вимог і резерви збитків понесених, але ще не заявлених.

Компанія створює резерви на покриття заявлених збитків на основі оціночних майбутніх виплат для покриття заявлених збитків по загальній страховій діяльності. Оціночні розрахунки Компанії засновані на фактах, які є наявними у момент резервування. При створенні цих резервів дисконтування не проводиться. При цьому в обліку визнаються оціночні витрати на остаточне врегулювання невиконаних вимог. При визначенні суми резервів Компанія враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків, існуючі суми невиплачених відшкодувань і види страхового покриття. Протягом періоду між датою повідомлення про настання страхової події і датою остаточної виплати відшкодування можуть відбуватися зміни обставин, які можуть призвести до зміни суми створених резервів. Відповідно, Компанія регулярно переглядає та переоцінює суми відшкодувань і резервів. Суми, які остаточно виплачуються на покриття збитків та витрат на врегулювання збитків, можуть істотно відрізнятись від сум первісно створених резервів.

При створенні резервів збитків понесених, але ще не заявлених, їх дисконтування Компанією не проводиться. При цьому в обліку визнаються оціночні витрати на покриття збитків по страхових подіях, які вже настали, але про які ще не було заявлено. Ці резерви створюються для відображення оціночних витрат, необхідних для остаточної виплати відшкодувань на покриття цих ще не заявлених збитків. Оскільки ці збитки ще не заявлені, Компанія використовує історичну інформацію та статистичні моделі за напрямками діяльності, видами і сумами страхового покриття для розрахунку резервів збитків понесених, але ще не заявлених. При оцінці резервів збитків понесених, але ще не заявлених Компанія також використовує дані про тенденції заявлених збитків, суттєвості сум збитків, збільшення ризику, а також враховує інші фактори. Компанія переглядає оцінку цих резервів після отримання додаткової інформації та фактичних повідомлень про виникнення збитків. При створенні резервів Компанії важливим аспектом є час, необхідний для отримання повідомлення про настання страхової події та виплати відповідного відшкодування. Повідомлення по короткострокових страхових зобов'язаннях по відшкодуванню збитків, наприклад, тих, які виникають в результаті страхування майна, зазвичай надходять відразу після настання страхової події. Відповідні відшкодування, як правило, виплачуються протягом кількох місяців з моменту повідомлення про настання страхового випадку. У Компанії відсутні значні довгострокові напрямки діяльності.

Аналіз чутливості резерву на покриття збитків надано у Примітці 11.

5 Нові облікові положення

Були опубліковані наступні нові стандарти та тлумачення, що є обов'язковими для застосування Компанією в річних періодах, починаючи з 1 січня 2017 року або в більш пізніх періодах. Компанія не використала дострокове застосування цих стандартів і тлумачень.

Нові стандарти, які застосовуються в обов'язковому порядку підприємствами при підготовці фінансової звітності за МСФЗ, та вперше прийнятими у Європейському Союзі, станом на 31 грудня 2017 року та за період, що закінчився цією датою:

- Визнання відстрочених податкових активів по нереалізованих збитках (поправки до МСБО 12);
- Ініціатива з розкриття (поправки до МСБО 7);
- Річні вдосконалення 2014-2016 (поправки до МСФЗ 12);

Керівництво вважає, що прийняття цих стандартів та інтерпретацій не має істотного впливу на фінансову звітність Компанії.

Стандарти, інтерпретації та поправки, які були прийняті, але не набули чинності для фінансових звітів, складених станом на 31 грудня 2017 року та за період, що закінчився цією датою:

МСФЗ 9 Фінансові інструменти (2014)	Набуває чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.
МСФЗ 15 Виручка від договорів з клієнтами	Набуває чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.
МСФЗ 16 Оренда	Набуває чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.
МСФЗ 17 Страхові контракти	Набуває чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати. Даний стандарт ще не є затвердженим Європейським Союзом.
КТМФЗ (IFRIC) 22 Операції в іноземній валюті і передоплата відшкодування	Набуває чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.
КТМФЗ (IFRIC) 23 Невизначені податкові позиції	Набуває чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.
Роз'яснення до МСФЗ 15 Доходи по договорах з клієнтами	Набуває чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.
Роз'яснення та визнання до МСФЗ 2 Класифікація та оцінка операцій по виплатам на основі акцій (поправки до МСФЗ 2)	Набуває чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.
Застосування МСФЗ 9 Фінансові інструменти разом з МСФЗ 4 Страхові контракти (поправки до МСФЗ 4)	Набуває чинності при першому застосуванні МСФЗ 9, але не пізніше трьох років з моменту набуття чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.
МСБО 40 Перенесення об'єктів інвестиційної нерухомості	Набуває чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.
Річні вдосконалення 2014-2016	Поправки до МСФЗ 1 та МСБО 28 набувають чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати, поправки до МСФЗ 12 набувають чинності для річних фінансових звітів за періоди,

Особливості дострокового погашення з негативною компенсацією (поправки до МСФЗ 9)	що починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати. Набуває чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Даний стандарт ще не є затвердженим Європейським Союзом.
Довгострокові відсотки в асоційованих та спільних підприємствах (зміни до МСБО 28)	Набуває чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Даний стандарт ще не є затвердженим Європейським Союзом.
План внесення змін, скорочення або врегулювання (зміни до МСБО 19)	Набуває чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Даний стандарт ще не є затвердженим Європейським Союзом.
Річні вдосконалення 2015-2017	Набуває чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Даний стандарт ще не є затвердженим Європейським Союзом.

6 Гроші та їх еквіваленти

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Грошові кошти на банківських рахунках	82 744	82 577
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	82 744	82 577

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствами Moody's, Fitch, «Кредит-Рейтинг» або «Експерт-Рейтинг», Ukrainian Credit Rating Agency:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
<i>Не прострочені і не знецінені</i>		
- рейтинг uaA- та вище	82 744	82 577
- без рейтингу	-	-
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	82 744	82 577

Грошові кошти та їх еквіваленти не мають забезпечення.

Станом на 31 грудня 2017 років Компанія тримала грошові кошти у 6 (у 5 станом на 31 грудня 2016 року) банках-контрагентах із загальною сумою грошових коштів та їх еквівалентів у кожному банку від 2 000 тисяч гривень та вище. Сукупна сума усіх цих залишків складала 82 744 тисячі гривень (на 31 грудня 2016 року – 82 564 тисячі гривень), або 100,00% (на 31 грудня 2016 року – 99,98%) грошових коштів та їх еквівалентів.

Інформацію про залишки щодо операцій із пов'язаними сторонами надано в Примітці 21.

На 31 грудня 2017 року, як і на 31 грудня 2016 року депозити в гривнях та іноземній валюті зі строком розміщення більше трьох місяців були відсутні.

Нараховані та отримані доходи за відсотками по депозитним та поточним рахункам за 2017 рік склали 5 895 тисяч гривень (в 2016 році – 7 540 тисяч гривень) та представлені в статті інші фінансові доходи.

7 Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточні зобов'язання і забезпечення складаються з наступних компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Комісійні винагороди агентам до виплати	3 769	3 302
Забезпечення витрат на додаткову винагороду агентам	2 535	2 973
Кредиторська заборгованість за ІТ послуги та розробку та права на користування ПЗ	1 607	736
Забезпечення витрат на аудиторські послуги	591	614
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	540	-
Забезпечення відпусток персоналу	464	407
Кредиторська заборгованість за консультаційні послуги	379	143
Кредиторська заборгованість перед перестраховиком	-	202
Забезпечення премій персоналу	-	618
Інша кредиторська заборгованість	560	508
Всього поточні зобов'язання і забезпечення	10 445	9 503

Інформацію про залишки щодо операцій із пов'язаними сторонами надано в Примітці 21.

8 Страхові резерви та частка перестраховика у страхових резервах

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Загальні суми		
Резерв незароблених премій	33 393	28 872
Резерв на покриття збитків	4 442	4 381
Всього страхових резервів, загальна сума	37 835	33 253
Частка перестраховика		
Резерв незароблених премій	(268)	(155)
Резерв на покриття збитків	(1 575)	(1 575)
Всього частка перестраховика у страхових резервах	(1 843)	(1 730)
Чисті суми		
Резерв незароблених премій	33 125	28 717
Резерв на покриття збитків	2 867	2 806
Всього страхових резервів, чиста сума	35 992	31 523

У сумах страхових резервів відбулись наступні зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2017 рік			2016 рік		
	Загальні суми	Частка перестраховика	Чисті суми	Загальні суми	Частка перестраховика	Чисті суми
Резерв незароблених премій на 1 січня	28 872	(155)	28 717	39 992	(428)	39 564
Страхові премії отримані	69 304	(581)	68 723	59 486	(331)	59 155
Премії зароблені	(64 783)	468	(64 315)	(70 606)	604	(70 002)
Резерв незароблених премій на 31 грудня	33 393	(268)	31 125	28 872	(155)	28 717
Резерв на покриття збитків на 1 січня	4 381	(1 575)	2 806	4 694	(1 575)	3 119
Понесені збитки на страхові виплати	5 012	(1 687)	3 325	1 214	-	1 214
Збитки виплачені	(4 951)	1 687	(3 264)	(1 527)	-	(1 527)
Резерв на покриття збитків на 31 грудня	4 442	(1 575)	2 867	4 381	(1 575)	2 806
Всього страхових резервів на 1 січня	33 253	(1 730)	31 523	44 686	(2 003)	42 683
Збільшення/(зменшення) за період	4 582	(113)	4 469	(11 433)	273	(11 160)
Всього страхових резервів на 31 грудня	37 835	(1 843)	35 992	33 253	(1 730)	31 523

Усі страхові резерви є поточними зобов'язаннями, крім частини резерву незароблених страхових премій у розмірі 23 041 тисяч гривень станом на 31 грудня 2017 року (на 31 грудня 2016 року – 18 268 тисяч гривень), яка є довгостроковою.

9 Зареєстрований (пайовий) капітал та емісійний дохід

<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість випущених акцій	Прості акції	Емісійний дохід	Всього
На 31 грудня 2017 р.	12 736 100	12 736	35 471	48 207
На 31 грудня 2016 р.	12 736 100	12 736	35 471	48 207

Номинальна зареєстрована сума випущеного зареєстрованого (пайового) капіталу Компанії складає 12 736 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 12 736 тисяч гривень).

Загальна кількість затверджених до випуску простих акцій складає 12 736 100 акцій (на 31 грудня 2016 року – 12 736 100 акцій) номінальною вартістю 1 гривня за акцію (на 31 грудня 2016 року – 1 гривня за акцію). Всі випущені прості акції повністю оплачені грошовими коштами. Кожна проста акція має один голос при голосуванні.

У 2017 році, як і у 2016 році, Компанія не оголошувала та не сплачувала дивідендів.

Нижче подано інформацію про акціонерів Компанії станом на 31 грудня 2017 року:

<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість акцій, що належать акціонеру	Частка володіння, %	Номинальна вартість
Акціонер			
BNP Paribas Cardif	12 736 096	99,999968	12 736
Cardif Assurance Vie	2	0,000016	0,002
Cardif-Assurances Risques Divers	2	0,000016	0,002
Всього зареєстрованого (пайового) капіталу на 31 грудня 2017 р.	12 736 100	100	12 736

Нижче подано інформацію про акціонерів Компанії станом на 31 грудня 2016 року:

<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість акцій, що належать акціонеру	Частка володіння, %	Номинальна вартість
Акціонер			
BNP Paribas Cardif	12 736 096	99,999968	12 736
Cardif Assurance Vie	2	0,000016	0,002
Cardif-Assurances Risques Divers	2	0,000016	0,002
Всього зареєстрованого (пайового) капіталу на 31 грудня 2016 р.	12 736 100	100	12 736

10 Аналіз страхових премій, виплат та аквізиційних витрат

Аналіз страхових премій та виплат за видами страхової діяльності за 2017 рік подано нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Страховання від нещасних випадків	Страхован- ня здоров'я на випадок хвороби	Страховання фінансових ризиків	Страху- вання майна	Всього
Премії підписані, валова сума	11 192	40 206	12 067	5 839	69 304
Зміна у резерві незароблених премій, загальна сума	(526)	(3 899)	(268)	172	(4 521)
Премії зароблені, загальна сума	10 666	36 307	11 799	6 011	64 783
Премії, передані у перестраховання	(132)	(449)	-	-	(581)
Зміна частки перестраховика у резерві незароблених премій	31	82	-	-	113
Чисті зароблені страхові премії	10 565	35 940	11 799	6 011	64 315
Страхові відшкодування виплачені, загальна сума	(621)	(3 082)	(1 209)	(39)	(4 951)

Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків	-	1 687	-	-	1 687
Чисті збитки виплачені	(621)	(1 395)	(1 209)	(39)	(3 264)
Зміни в резерві на покриття збитків, загальна сума	12	(18)	(123)	68	(61)
Зміни в резерві на покриття збитків, частка перестраховика	-	-	-	-	-
Зміна у резерві на покриття збитків, чиста сума	12	(18)	(123)	68	(61)
Чиста сума понесених збитків за страховими відшкодуваннями	(609)	(1 413)	(1 332)	29	(3 325)
Аквізичійні витрати, понесені впродовж року	(7 168)	(29 066)	(6 764)	(2 619)	(45 617)
Зміна у сумі відстрочених аквізичійних витрат	355	3 012	51	(104)	3 314
Аквізичійні витрати	(6 813)	(26 054)	(6 713)	(2 723)	(42 303)
Чистий результат від страхової діяльності до вирахування операційних витрат на страхову діяльність	3 143	8 473	3 754	3 317	18 687

Аналіз страхових премій та виплат за видами страхової діяльності за 2016 рік подано нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Страховання від нещасних випадків	Страховання здоров'я на випадок хвороби	Страховання фінансових ризиків	Страховання майна	Всього
Премії підписані, валова сума	9 752	33 653	10 077	6 004	59 486
Зміна у резерві незароблених премій, загальна сума	2 949	7 199	410	562	11 120
Премії зароблені, загальна сума	12 701	40 852	10 487	6 566	70 606
Премії, передані у перестраховання	(65)	(266)	-	-	(331)
Зміна частки перестраховика у резерві незароблених премій	(83)	(190)	-	-	(273)
Чисті зароблені страхові премії	12 553	40 396	10 487	6 566	70 002
Страхові відшкодування виплачені, загальна сума	(622)	(726)	(124)	(55)	(1 527)
Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків	-	-	-	-	-
Чисті збитки виплачені	(622)	(726)	(124)	(55)	(1 527)
Зміни в резерві на покриття збитків, загальна сума	378	80	(207)	62	313
Зміни в резерві на покриття збитків, частка перестраховика	-	-	-	-	-
Зміна у резерві на покриття збитків, чиста сума	378	80	(207)	62	313
Чиста сума понесених збитків за страховими відшкодуваннями	(244)	(646)	(331)	7	(1 214)
Аквізичійні витрати, понесені впродовж року	(5 902)	(25 005)	(5 838)	(2 981)	(39 726)
Зміна у сумі відстрочених аквізичійних витрат	(2 112)	(4 992)	(30)	(281)	(7 415)
Аквізичійні витрати	(8 014)	(29 997)	(5 868)	(3 262)	(47 141)
Чистий результат від страхової діяльності до вирахування операційних витрат на страхову діяльність	4 295	9 753	4 288	3 311	21 647

11 Оцінка договорів страхування

Методи, використані при прийнятті рішень про припущення. Страховим резервам і, зокрема, резервам за договорами страхування від нещасних випадків, характерні численні страхові ризики. Найбільш істотні ризики Компанії пов'язані зі страховими відшкодуваннями, які виплачуються за договорами страхування від нещасних випадків та страхування здоров'я на випадок хвороби. Ці ризики детально розглядаються в цій примітці. Географічна концентрація цих ризиків спостерігається в Україні.

Для оцінки зобов'язань з виплати відшкодувань Компанія використовує припущення, засновані на власній аналітиці. Аналітичні дані Компанії надходять переважно з її щоквартальних звітів про виплату страхових відшкодувань.

Компанія застосовує метод Борнхуеттера-Фергюсона для оцінки резерву збитків що виникли, але не заявлені за договорами страхування від нещасних випадків та страхування здоров'я на випадок хвороби та метод фіксованого відсотка від зароблених страхових премій для договорів страхування майна, фінансових ризиків та страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ. Метод Борнхуеттера-Фергюсона - це комбінація порівняльних або ринкових оцінок з оцінками, заснованими на реальному досвіді виплат страхових відшкодувань. Перша оцінка ґрунтується на оцінці ризику, пов'язаного зі страховими преміями. Друга оцінка ґрунтується на виплачених страхових відшкодуваннях або понесених збитках в результаті виплати страхових відшкодувань до теперішнього часу. Результати двох оцінок об'єднуються з використанням формули, яка надає більше ваги оцінці, що ґрунтується на фактичному досвіді виплат з плином часу. Цей метод використовувався при відсутності надійних даних про розвиток збитковості в минулому, які могли б використовуватися при складанні прогнозів (дані про останні роки виникнення страхового випадку і нових напрямках діяльності).

Метод фіксованого відсотка полягає у визначенні резерву збитків, що виникли, але не заявлені, методом фіксованого відсотка у розмірі 10 відсотків від заробленої страхової премії за чотири квартали, які передують звітній даті.

Резерв на неврегульовані вимоги створюється на основі заявлених вимог. Резерви що виникли, але не заявлені, розраховується для кожного періоду настання страхового випадку як різниця між прогнозованою сумою остаточних витрат на страхові відшкодування, понесені протягом цього періоду, і сумою страхових відшкодувань, заявлених і виплачених або заявлених, але не врегульованих за цей же період. Сума резерву збитків, що виникли, але не заявлені, за кожний період не може бути менше нуля.

Добровільне страхування від нещасних випадків. Частка добровільного страхування від нещасних випадків становить 16% страхового портфеля Компанії, виходячи з суми валових премій, зароблених у 2017 році (18% виходячи з даних 2016 року). Компанія забезпечує страхове покриття від нещасних випадків фізичних осіб.

Нижче у таблиці представлена інформація про розвиток збитковості за добровільним страхуванням від нещасних випадків, яке здійснює Компанія. У таблиці показані зміни витрат на врегулювання страхових вимог протягом одного, двох і т.д. кварталів після настання страхового випадку. Суми в таблиці являють собою співвідношення між загальною сумою кумулятивних страхових збитків, заявлених протягом відрізка часу до кінця наступного періоду розвитку збитковості, і загальною сумою кумулятивних страхових відшкодувань, заявлених до кінця поточного періоду розвитку збитковості.

Розвиток збитковості за валовою сумою заявлених страхових відшкодувань																
Період настання страхового випадку	Період розвитку збитків															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1 кв. 2014 р.	1.21	1.28	1.07	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.02	1.00	1.00	1.00	1.00	
2 кв. 2014 р.	1.18	1.01	1.00	1.01	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00		
3 кв. 2014 р.	2.90	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00			
4 кв. 2014 р.	1.08	1.01	1.00	1.00	1.00	1.00	1.02	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00				
1 кв. 2015 р.	1.50	1.01	1.24	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00					
2 кв. 2015 р.	1.34	1.01	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.07	1.00	1.00						
3 кв. 2015 р.	1.34	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00							
4 кв. 2015 р.	1.54	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00								
1 кв. 2016 р.	1.46	1.00	1.00	1.09	1.00	1.00	1.00									
2 кв. 2016 р.	1.45	1.07	1.00	1.00	1.00	1.00										
3 кв. 2016 р.	1.38	1.16	1.00	1.00	1.00											
4 кв. 2016 р.	2.41	1.16	1.00	1.00												
1 кв. 2017 р.	1.69	1.02	1.00													
2 кв. 2017 р.	2.96	1.96														
3 кв. 2017 р.	1.56															
4 кв. 2017 р.																

Представлена інформація свідчить про те, що добровільне страхування від нещасних випадків не є напрямом діяльності з тривалим терміном заявлення збитків.

Добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби.

Частка добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби становить 56% страхового портфеля

Компанії, виходячи з суми валових премій, зароблених у 2017 році (57% виходячи з даних 2016 року). Компанія забезпечує страхове покриття фізичних осіб.

Нижче у таблиці представлена інформація про розвиток збитковості за добровільним страхуванням здоров'я на випадок хвороби, яке здійснює Компанія. У таблиці показані зміни витрат на врегулювання страхових вимог протягом одного, двох і т.д. кварталів після настання страхового випадку. Суми в таблиці являють собою співвідношення між загальною сумою кумулятивних страхових збитків, заявлених протягом відрізка часу до кінця наступного періоду розвитку збитковості, і загальною сумою кумулятивних страхових відшкодувань, заявлених до кінця поточного періоду розвитку збитковості.

Розвиток збитковості за валовою сумою заявлених страхових відшкодувань																
Період настання страхового випадку	Період розвитку збитків															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1 кв. 2014 р.	1.56	1.01	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	
2 кв. 2014 р.	1.26	1.01	1.02	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00		
3 кв. 2014 р.	1.34	1.06	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00			
4 кв. 2014 р.	1.27	1.06	1.01	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00				
1 кв. 2015 р.	1.28	1.02	1.00	1.01	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00					
2 кв. 2015 р.	1.15	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00						
3 кв. 2015 р.	15.89	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00							
4 кв. 2015 р.	1.15	1.01	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00								
1 кв. 2016 р.	2.45	1.02	1.00	1.02	1.00	1.00	1.00									
2 кв. 2016 р.	1.16	1.01	1.00	1.00	1.00	1.00										
3 кв. 2016 р.	1.78	1.02	1.06	1.02	1.00											
4 кв. 2016 р.	1.34	1.00	1.01	2.19												
1 кв. 2017 р.	8.80	1.00	1.01													
2 кв. 2017 р.	5.73	1.08														
3 кв. 2017 р.	2.11															
4 кв. 2017 р.																

Представлена інформація свідчить про те, що добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби не є напрямом діяльності з тривалим терміном заявлення збитків.

Аналіз залежності резерву збитків від використаних припущень. Для оцінки залежності валових збитків понесених, але ще не заявлених станом на 31 грудня 2017 та 2016 років, були використані наступні припущення:

- Збільшення приростів факторів розвитку на 15%, що відповідає збільшенню середнього періоду між датою настання страхового випадку і датою заяви на 5% (для методу Борнхуеттера-Фергюсона);
- Збільшення коефіцієнту збитковості на 10%, для того щоб оцінити ефекти інфляції та можливого зростання кількості страхових збитків.

Компанія не проводить аналіз залежності частки перестраховиків у резерві збитків понесених, але ще не заявлених, через його неістотність.

Нижче в таблиці представлені результати аналізу залежно від використаних припущень резерву збитків понесених, але ще не заявлених до перестраховання на 31 грудня 2017 року за напрямками діяльності:

Напрямок діяльності	Базовий сценарій	Збільшення приростів факторів розвитку на 15%	Збільшення коефіцієнту збитковості на 10%
Добровільне страхування від нещасних випадків	55	61	11%
Добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби	295	315	6%
Страхування майна	601	601	0%
Страхування фінансових ризиків	1 180	1 180	0%
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	0	0	0%
Всього резерв збитків понесених, але ще не заявлених	2 131	2 156	1%

Нижче в таблиці представлені результати аналізу залежно від використаних припущень резерву збитків понесених, але ще не заявлених до перестраховання на 31 грудня 2016 року за напрямками діяльності:

Напрямок діяльності	Базовий сценарій	Збільшення приростів факторів розвитку на 15%		Збільшення коефіцієнту збитковості на 10%	
Добровільне страхування від нещасних випадків	43	48	11%	48	10%
Добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби	203	218	7%	223	10%
Страхування майна	657	657	0%	657	0%
Страхування фінансових ризиків	1 049	1 049	0%	1 049	0%
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	0	0	0%	0	0%
Всього резерв збитків понесених, але ще не заявлених	1 952	1 972	1%	1 976	1%

12 Витрати на збут

У тисячах українських гривень	2017 рік	2016 рік
Аквізичні витрати	42 303	47 141
Інші витрати на збут	3 546	3 099
Всього витрати на збут	45 849	50 240

У тисячах українських гривень	2017 рік	2016 рік
Відстрочені аквізичні витрати на 1 січня	19 783	27 198
Витрати, понесені впродовж року	45 617	39 726
Витрати, амортизація яких відноситься на прибуток чи збиток	(42 303)	(47 141)
Відстрочені аквізичні витрати на 31 грудня	23 097	19 783

Аквізичними витратами є суми агенської винагороди, що сплачуються страховим агентам. Інформацію про залишки щодо операцій із пов'язаними сторонами надано в Примітці 21.

13 Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах українських гривень	2017 рік	2016 рік
Витрати на персонал	11 662	10 727
Оренда	3 390	3 013
ІТ-витрати (без амортизації)	2 415	2 354
Консультаційні та інші послуги	1 729	1 614
Витрати на ремонт та експлуатацію	929	871
Знос та амортизація	442	668
Витрати на відрядження	314	405
Зв'язок	304	397
Банківські витрати	148	175
Інші витрати	1 634	2 861
Всього адміністративних та інших операційних витрат	22 967	23 085

До складу витрат на персонал включений єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування в сумі 1 684 тисячі гривень (у 2016 році – 1 495 тисяч гривень).

Інформацію про операції з пов'язаними сторонами надано в Примітці 21.

14 Інші операційні доходи

У тисячах українських гривень	2017 рік	2016 рік
Відшкодування перестраховика	1 687	-
Витрати на ведення страхової справи	671	898
Тантьєма	265	-
Списання кредиторської заборгованості	34	128
Інші доходи	17	2
Всього інших операційних доходів	2 674	1 028

15 Податки на прибуток

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років актив із відстроченого податку на прибуток був включений до складу необоротних активів, а зобов'язання по сплаті поточного податку на прибуток були включені до складу поточних зобов'язань і забезпечень. Станом на 31 грудня 2017 року Компанія має кредиторську заборгованість по внесках з податку на прибуток в розмірі 540 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року мала дебіторську заборгованість в розмірі 1 039 тисяч гривень).

З 1 січня 2015 року оподаткування страхової діяльності в Україні здійснюється шляхом вилучення податку на прибуток у розмірі 18% і податку на дохід у розмірі 3% за договорами страхування від об'єкта оподаткування. При цьому в першому випадку застосовуються загальні правила, за якими об'єктом оподаткування є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень ПКУ. Для податку на дохід застосовується спеціальне правило, яким визначається дохід за договорами страхування, визначений згідно з пп. 141.1.2 ПКУ. При цьому нарахований страховиком податок на дохід є різницею, яка зменшує фінансовий результат до оподаткування такого страховика

Через відмінності між МСФЗ та правилами оподаткування в Україні виникають певні тимчасові різниці між балансовою вартістю деяких активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою. Податковий ефект змін таких тимчасових різниць обліковується за ставкою 3% для страхової діяльності.

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2015 р.	Віднесено на прибуток або збиток у 2016 р.	31 грудня 2016 р.	Віднесено на прибуток або збиток у 2017 р.	31 грудня 2017 р.
Актив із відстроченого податку на прибуток	1 200	(338)	862	132	994

Загалом витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2017 рік	2016 рік
Поточний податок, що вираховується за ставкою 3% від суми валових підписаних страхових премій	2 079	1 785
Поточний податок за загальним режимом (18%)	15	624
Відстрочений податок	(132)	338
Витрати з податку на прибуток за рік	1 962	2 747

Суму поточного податку на прибуток за загальним режимом (за ставкою 18% від бази оподаткування) в розмірі 15 тисяч гривень у 2017 було донараховано за результатами документальної планової виїзної перевірки з питань дотримання вимог податкового, валютного та іншого законодавства за період діяльності з 01 січня 2015 року по 30 вересня 2016 року.

16 Управління фінансовими і страховими ризиками

Першочергова відповідальність за управління ризиками Компанії лежить на працівниках Компанії, які ухвалюють рішення, пов'язані з прийомом ризику. Відповідальність за управління ризиками лежить на кожному працівнику Компанії під час виконання своїх поточних обов'язків.

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно наступних ризиків:

- Ринковий ризик (включаючи ризик ліквідності);
- Страховий ризик (включаючи ризики, пов'язані з ціноутворенням та формуванням страхових резервів);
- Кредитний ризик (включаючи кредитні ризики, пов'язані з активами та кредитні ризики, пов'язані із зобов'язаннями);
- Операційні ризики;
- Стратегічний ризик.

Компанія здійснює управління ризиками відповідно до чинного законодавства, затвердженої внутрішньої стратегії управління ризиками та корпоративних принципів управління ризиками, що встановлюються акціонерами Компанії.

Ринковий ризик. Ринковий ризик – це ризик виникнення фінансового збитку, що виникає в першу чергу внаслідок несприятливих змін ринкових параметрів. Ринкові параметри включають в себе валютний ризик та ризик процентної ставки.

- Валютний ризик. Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів. Компанія проводить операції переважно в національній валюті України, отже, вона не піддається впливу суттєвого валютного ризику.
- Ризик процентної ставки. Компанія піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. У Компанії відсутні офіційно оформлена політика і процедури для управління ризиком процентної ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим. За станом на кінець кожного звітного періоду у Компанії не було фінансових активів чи зобов'язань зі змінною процентною ставкою.
- Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами страхувальників (вигодонабувачів) за договорами страхування про страхові випадки. Компанія має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань.

Страховий ризик. Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору страхування та створення резервів, основний ризик, якому піддається Компанія, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями.

Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менша відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в який-небудь з його підгруп матимуть менший вплив на портфель в цілому.

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Компанія встановлює ліміти максимально можливої величини прийнятого ризику і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових страхових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.
- укладання відповідних договорів перестрахування. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестрахування, використовуючи договори облігаторного перестрахування. Крім того, політика Компанії передбачає максимальне утримання ризику відповідальності за окремими страховими продуктами.

Компанія здійснює страхову діяльність виключно в Україні, і всі договори страхування укладаються в національній валюті України. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

Кредитний ризик. Кредитний ризик це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок зниження рівня платоспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора), що може в результаті привести до неспроможності контрагента виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком.

Компанія виділяє кредитні ризики, пов'язані з активами, та кредитні ризики, пов'язані з зобов'язаннями. Кредитні ризики, пов'язані з зобов'язаннями, включають в себе наступні ризики:

- ризик неплатоспроможності перестраховика, що може призвести до невиконання перестраховиком зобов'язань по діючим договорам перестрахування. Компанія здійснює управління таким ризиком шляхом ретельного відбору потенційного перестраховика у відповідності до вимог уповноваженого державного компетентного органу, рівня платоспроможності та корпоративних правил, що встановлюються акціонерами.
- ризик неплатоспроможності агента. Неплатоспроможність агента може призвести до:
 - (а) неотримання страхових премій страхувальників, що були перераховані на рахунки агента відповідно до укладених договорів страхування, по яким страховик несе відповідальність, але не були перераховані на рахунок страховика.
 - (б) неотримання відшкодування частки агентської винагороди, що була виплачена агенту при підписанні договору страхування, при достроковому припиненні відповідного договору страхування у випадку наявності домовленостей з агентом про відшкодування частки агентської винагороди.

Управління ризиком неплатоспроможності агента здійснюється шляхом проведення регулярного моніторингу рівня платоспроможності агентів та сум, що знаходяться під ризиком. На основі

отриманих даних приймаються рішення в рамках компетенції відповідальних осіб відповідно до корпоративних правил, що встановлюються акціонерами.

Основні статті, у зв'язку з якими у Компанії виникає кредитний ризик, пов'язаний з активами, це гроші та їх еквіваленти та депозити в банках.

Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів у балансі.

Компанія розміщує грошові кошти та депозити лише в банках, узгоджених із акціонерами.

Найбільш значна концентрація кредитного ризику Компанії виникає у зв'язку з банківськими депозитами та поточними рахунками в банку, який є пов'язаною стороною Компанії під спільним контролем. Беручи до уваги природу цього контрагента, Компанія вважає, що така концентрація кредитного ризику не призведе до підвищення його рівня.

Операційний ризик. Операційний ризик – це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок неадекватного внутрішнього процесу чи збою у виконанні внутрішнього процесу або зовнішніх чинників випадкового чи навмисного характеру. Контроль над операційним ризиком здійснюється шляхом повсякчасної перевірки існуючих процесів на адекватність та відповідність корпоративним правилам та нормам. Для виявлення процесів Компанії, неадекватне виконання яких може призвести до фінансового збитку, Компанія впроваджує систему контролю та обліку інцидентів операційного ризику. У разі виникнення інциденту операційного ризику, в максимально короткий термін (визначений згідно з корпоративними правилами та нормами) даний інцидент має бути задокументовано, його фінансовий вплив має бути оцінено, процес, що призвів до його виникнення, має бути ідентифіковано та має бути складено план з внесення необхідних негайних змін та превентивних заходів. Відповідальність за виявлення та своєчасне подання інцидентів операційного ризику лежить на кожному співробітнику.

Стратегічний ризик. Стратегічний ризик пов'язаний з:

- зовнішнім бізнес-середовищем: це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок коливань об'ємів, доходності, витрат у зв'язку з зовнішніми чинниками;
- невідповідним впровадженням стратегії управління ризиками.

17 Управління капіталом

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей: (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і (ii) забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного у балансі. 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 2017 та 2016 роках.

18 Умовні та інші зобов'язання

Оподаткування. З 1 січня 2015 року змінилися принципи оподаткування страхової діяльності в Україні. Детальна інформація наведена в Примітці 15 вище.

Разом з тим слід зазначити, що реформування податкового законодавства та пов'язані з цим постійні внесення змін до податкового законодавства, ведуть до збільшення розходжень між бухгалтерським та податковим обліком, створюють складнощі ведення обліку та адміністрування податків, а також несуть потенційні додаткові операційні ризики.

Зобов'язання з операційної оренди. В ході звичайної діяльності Компанія орендує приміщення. У випадку, коли Компанія виступає орендарем, майбутні мінімальні виплати з операційної оренди, яка не підлягає скасуванню, є наступними:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
До 1 року	1 782	1 003
Всього зобов'язань з операційної оренди	1 782	1 003

19 Справедлива вартість фінансових інструментів

Компанія не має активів чи зобов'язань, облікованих за справедливою вартістю. Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за амортизованою вартістю, станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року приблизно дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився (Рівень 3 в ієрархії справедливої вартості).

20 Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість, (б) фінансові активи для подальшого продажу, (в) фінансові активи, утримувані до погашення, та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії: (i) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) фінансові активи, утримувані для торгівлі.

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року всі фінансові активи Компанії були віднесені до категорії «кредити і дебіторська заборгованість». Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року всі фінансові зобов'язання Компанії були обліковані за амортизованою вартістю.

21 Операції із пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року безпосередньою материнською компанією Компанії була BNP Paribas Cardif (Франція), а кінцевою материнською компанією – BNP Paribas SA (Франція).

Операції з безпосередньою материнською компанією розкриті у Примітці 9.

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	31 грудня 2017 р.			31 грудня 2016 р.		
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах українських гривень</i>						
Активи:						
Гроші та їх еквіваленти	-	30 414	-	-	53 668	-
Зобов'язання:						
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю та інша кредиторська заборгованість:						
- комісійні винагороди агентам до виплати	-	1 064	-	-	2 046	-
- витрати, пов'язані з персоналом, до сплати	-	-	230	-	-	444
- забезпечення витрат на додаткову винагороду агентам	-	2 535	-	-	2 230	-
- кредиторська заборгованість за консультаційні послуги	-	379	-	-	144	-
- Кредиторська заборгованість за ІТ послуги та права на користування ПЗ	-	1 572	-	-	735	-

Операції, проведені з пов'язаними сторонами у 2017 та 2016 роках, були такими:

У тисячах українських гривень	2017 рік			2016 рік		
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Понесені аквізиційні витрати	-	(30 531)	-	-	(28 868)	-
Адміністративні витрати	-	(2 815)	(5 233)	-	(1 939)	(4 818)
Процентні доходи	-	2 292	-	-	3 588	-

Адміністративні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату і короткострокові премії.

22 Особлива інформація

Дана особлива інформація розкривається Компанією відповідно до вимог Статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»:

№	Найменування особливої інформації	Зміст інформації
1	Прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу.	Рішень про розміщення цінних паперів у 2017 році не приймалось.
2	Прийняття рішення про викуп власних акцій.	Рішень про викуп власних акцій у 2017 році не приймалось.
3	Факти включення/виключення цінних паперів до біржового реєстру фондової біржі.	Фактів включення / виключення цінних паперів до біржового реєстру фондової біржі у 2017 році не було.
4	Прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів або про попереднє надання згоди на вчинення таких правочинів, або прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.	Рішень про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, не приймалися. Рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів або про попереднє надання згоди на вчинення таких правочинів у 2017 році приймалися Наглядовою радою (Протокол №25 від 24/03/2017 р.) та Загальними зборами акціонерів (Протокол №1-17 від 26/04/2017 р.) відповідно до їх повноважень.
5	Особи, заінтересовані у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	Правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість, протягом 2017 року не вчинялися.
6	Зміна складу посадових осіб емітента.	Змін у складі посадових осіб емітента в 2017 році не відбувалося.
7	Зміна акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій;	У 2017 році змін у складі акціонерів Компанії не відбувалося
8	Рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв.	Рішень про утворення, припинення філій та представництв у 2017 році не приймалося.
9	Рішення вищого органу емітента про зменшення статутного капіталу.	Рішень вищого органу Компанії щодо зменшення розміру статутного капіталу у 2017 році не приймалося.
10	Порушення провадження у справі про відшкодування емітенту збитків, завданих посадовою особою такого	Порушення провадження у справі про відшкодування Компанії збитків, завданих посадовою особою такої Компанії, у 2017 році

	емітента.	не було.
11	Порушення справи про банкрутство емітента, винесення ухвали про його санацію.	Порушення справи про банкрутство щодо Компанії у 2017 році не було.
12	Рішення вищого органу емітента або суду про припинення або банкрутство емітента.	Рішень про припинення або банкрутство Компанії у 2017 не приймалось.
13	Набуття прямо або опосередковано особою (особами, що діють спільно) з урахуванням кількості акцій, що належать їй та її афілійованим особам, контрольного пакета акцій із зазначенням інформації про найвищу ціну придбання акцій за останні 12 місяців у процесі такого набуття, імені (найменування) власника (власників), коду згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), коду/номера з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента) власника (власників);	Протягом 2017 року операції з купівлі-продажу акцій Компанії не проводилися.
14	Набуття прямо або опосередковано особою (особами, що діють спільно) з урахуванням кількості акцій, що належать їй та її афілійованим особам, домінуючого контрольного пакета акцій із зазначенням інформації про найвищу ціну придбання акцій за останні 12 місяців у процесі такого набуття, імені (найменування) власника (власників), коду згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), коду/номера з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента) власника (власників);	Протягом 2017 року операції з купівлі-продажу акцій Компанії не проводилися.

Генеральний директор

Романенко О.О.

Головний бухгалтер

Шереметова О.М.