**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ   
ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ»**

***Примітки до фінансової звітності ТДВ СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» складені станом на 31.12.2017 року та за рік, що закінчився на вказану дату.*** ***Одиниця виміру - тис.грн.***

**1. Загальна інформація про Компанію**

ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» було створено 06.09.2007р. Організаційно-правова форма – товариство з додатковою відповідальністю.

Акціонерами компанії є юридичні особи – ТОВ «ЕКСПО ТРЕЙД», ТОВ «ЕКСПО КОНСАЛТИНГ», ТОВ «ЕКСПО ФІНАНС», які зареєстровані на території України.

ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» є ризиковою страховою компанією, яка має право проведення страхової та перестрахувальної діяльності.

Компанія має 19 безстрокових ліцензій Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг на здійснення добровільного та обов’язкового страхування:

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного), Серія АВ № 377248, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 09.11.2007 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу), Серія АВ № 377246, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 09.11.2007 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу), Серія АВ № 377247, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України - безстроковий, видана 09.11.2007 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від нещасних випадків, Серія АВ № 377243, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 09.11.2007 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування фінансових ризиків, Серія АВ № 377244 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 09.11.2007 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, Серія АВ № 377245, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 09.11.2007 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування кредитів (в тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту), Серія АВ № 377620, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 21.01.2008 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування водного транспорту ( морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), Серія АВ № 377621, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 21.01.2008 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника), Серія АВ № 377622, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 21.01.2008 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування медичних витрат, Серія АВ № 377623, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 21.01.2008 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників водного транспорту( включаючи відповідальність перевізника), Серія АВ № 377624, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 21.01.2008 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного медичного страхування (безперервне страхування здоров’я), Серія АЕ № 293930, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 01.08.2014 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника), Серія АЕ № 293929, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 01.08.2014 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі обов’язкового авіаційного страхування цивільної авіації, Серія АЕ № 293928, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 01.08.2014 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі обов’язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, Серія АЕ № 293927, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 01.08.2014 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов’язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті. видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №2060 від 30.08.2016 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов’язкового особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються с Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №2060 від 30.08.2016 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі добровільного страхування сільськогосподарської продукції, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №2061 від 30.08.2016 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі добровільного страхування здоров’я на випадок хвороби, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1703 від 17.07.2016 року.

Предметом діяльності Товариства є надання страхових послуг на території України. Пріоритетним напрямком у діяльності страхової компанії є страхування наземного транспорту, страхування майна, авіаційне страхування цивільної авіації, страхування медичних витрат, страхування відповідальності.

ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» (надалі Компанія) створена з метою здійснення підприємницької діяльності у сфері страхування для одержання прибутку та наступного його розподілу згідно рішення Загальних зборів Учасників.

Дирекція Компанії знаходиться за адресою: м. Київ, вул.Луначарського 14, офіс 81.

Створені відокремлені підрозділи у м.Чернівці, м.Обухів, м.Васильків, м.Львів.

З метою складання фінансової звітності за МСФЗ, згідно вимог українського законодавства компанією були застосовані форми фінансової звітності, затверджені чинним законодавством.

**2. Основа підготовки фінансової звітності**

**Застосовані стандарти**

Фінансова звітність була підготовлена згідно Міжнародних стандартів фінансової звітності. При складанні фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року Компанія використовувала чинні МСФЗ та МСБО, які оприлюднені та розміщені на офіційному сайті Міністерства фінансів України на дату складання звітності.

**Стандарти, які були опубліковані та  набрали чинності  та які ще не набрали чинності**

Протягом року та під час складання фінансової звітності Компанія використовує всі нові та переглянуті стандарти і  тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів.

Перераховані нижче нові та переглянуті стандарти та інтерпретації були застосовані у звітному періоді, проте вони не мали суттєвого впливу на фінансові показники, представлені у цій фінансовій звітності.

IASB вніс зміни в діючі Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та випустив нові, які є дуже важливими для підприємств.

Внесені зміни в такі МСФЗ:  
IAS 7 Disclosure Initiative / Ініціатива з розкриття  
Дата застосування – фінансовий рік, що почнеться 01/01/2017

IAS 12 Recognition of Deferred Tax Assets for Unrealized Losses / Визнання відстрочених податкових активів по нереалізованих збитках  
Дата застосування – фінансовий рік, що почнеться 01/01/2017

IFRS 2 Classification and Measurement of Share-based Payment Transactions / Класифікація та оцінка платежів на основі акцій  
Дата застосування – фінансовий рік, що почнеться 01/01/2018

IFRS 10 та IAS 28 Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture / Продаж чи розподіл активів між інвестором та його асоційованими підприємствами чи підприємствами спільної діяльності

Дата застосування – дата застосування ще не визначена.

Нові МСФЗ:  
IFRS 9 Financial Instruments / Фінансові інструменти  
Дата застосування – фінансовий рік, що почнеться 01/01/2018

IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers / Виручка від договорів з клієнтами  
Дата застосування – фінансовий рік, що почнеться 01/01/2018

IFRS 16 Leases / Оренда  
Дата застосування – фінансовий рік, що почнеться 01/01/2019

Нові та переглянуті МСФЗ, випущені, але ще не вступили в силу

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов’язковими для застосування у річних періодах, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Компанія не застосовувало ці стандарти та тлумачення до початку їх обов’язкового застосування.

МСФЗ 9 “Фінансові інструменти: класифікація та оцінка” (змінений у липні 2014 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Нижче описані основні особливості нового стандарту:

•        Фінансові активи вимагається відносити до трьох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

•        Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та процентів. Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів і утримуються в портфелі, коли організація одночасно отримує потоки грошових коштів від активів і продає активи, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що мають грошові потоки, які не є виключно виплатами основної суми боргу та процентів, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (наприклад, похідні фінансові інструменти). Вбудовані похідні фінансові інструменти більше не відокремлюються від фінансових активів, а враховуються при оцінці відповідності критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів.

•        Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Проте керівництво може зробити остаточний вибір представляти зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході за умови, що інструмент не утримується для торгівлі. Якщо інструмент капіталу утримується для торгівлі, зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку чи збитку.

•        Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов’язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що організація буде зобов’язана показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов’язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

•        МСФЗ 9 вводить нову модель для визнання збитків від знецінення – модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить триетапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання. На практиці нові правила означають, що організації будуть зобов’язані негайно обліковувати  збиток у сумі очікуваного кредитного збитку за 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення (чи для дебіторської заборгованості за основною діяльністю – у сумі очікуваного кредитного збитку за весь строк дії такої заборгованості). У разі суттєвого зростання кредитного ризику, знецінення оцінюється із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу, а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців. Ця модель передбачає операційні спрощення дебіторської заборгованості за орендою та основною діяльністю.

•        Переглянуті умови до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками. Стандарт надає організаціям можливість вибору облікової політики, яка передбачає застосування вимог МСФЗ 9 до обліку хеджування або продовження застосування МСБО 39 до всіх хеджів, оскільки наразі в стандарті не вказані принципи обліку макрохеджування.

Очікується, що цей стандарт матиме істотний вплив на сформовані Компанією резерви на покриття збитків від дебіторської заборгованості клієнтів. Наразі Компанія оцінює вплив цього нового стандарту на її фінансову звітність.

МСФЗ 15 «Виручка по договорах із клієнтами» (випущений 28 травня 2014 року і вступає у силу для періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Цей новий стандарт вводить основний принцип обов’язкового визнання виручки за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг клієнту. Окремі партії товарів чи пакети послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватись окремо, а будь-які знижки та ретроспективні знижки з ціни контракту, як правило, повинні відноситись на окремі елементи. Якщо сума винагороди з будь-яких причин змінюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику перегляду. Витрати, понесені у зв’язку з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту. Наразі Компанія оцінює вплив цього нового стандарту на її фінансову звітність.

МСФЗ 16 "Оренда" (випущений в січні 2016 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). Новий стандарт встановлює принципи визнання, обліку, класифікації та розкриття інформації щодо оренди. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права на використання активу з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом певного періоду часу. Відповідно з цим, МСФЗ 16 прибирає розмежування між фінансовою та операційною орендою, як це передбачено в МСБО 17, і замість цього вводить єдину модель обліку операційної оренди для орендарів. Орендарі повинні будуть визнавати: а) активи та зобов’язання стосовно всіх договорів оренди терміном дії більше 12 місяців, за виключенням випадків, коли вартість об’єкта оренди є незначною, та б) амортизацію об’єктів оренди окремо від процентів за орендними зобов’язаннями у звіті про прибутки та збитки. Стосовно обліку оренди у орендодавця МСФЗ 16 по суті зберігає вимоги до обліку, передбачені МСБО 17. Таким чином, орендодавець продовжує класифікувати договори оренди в якості операційної або фінансової оренди і, відповідно, по-різному відображати їх у звітності. Наразі Компанія оцінює вплив нового стандарту на її фінансову звітність.

Очікується, що наступні інші нові положення бухгалтерського обліку не матимуть суттєвого впливу на Компанію після їх прийняття.

•        «Продаж або внесення  активів в асоційовану компанію чи спільне підприємство інвестором» – Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 (випущені 11 вересня 2014 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються після дати, визначених Радою з міжнародних стандартів фінансової звітності.

•        «Визнання відстрочених податкових активів по нереалізованих збитках» – Поправки до МСБО 12 (випущені 19 січня 2016 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати).

•        Поправки до МСФЗ 15 «Виручка по договорах із клієнтами» (випущені 12 квітня 2016 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).

•        Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» (випущені 20 червня 2016 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).

•        Поправки до МСФЗ 4 (випущені 12 вересня 2016 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).

Якщо інше не вказано вище, не очікується суттєвого впливу цих нових стандартів та тлумачень на фінансову звітність Компанії.

Фінансова звітність ґрунтується на наступних принципах:

а) Принцип нарахування - Результати операцій і інші події признаються тоді, коли вони відбуваються (а не тоді, коли отримуються або виплачуються грошові кошти або їх еквіваленти). Вони відображуються в облікових регістрах і відображуються у фінансовій звітності тих періодів, до яких вони належать. Компанія при складанні фінансової звітності (за винятком звіту про рух грошових коштів) застосовує правило обліку по методу нарахувань.

б) Превалювання сутності над формою*-*бухгалтерський облік операцій проводиться у відповідальності до їх суті та економічного змісту (превалювання сутності над формою)

в) Принцип безперервності *-* Фінансова звітність зазвичай складається виходячи з припущення про те, що підприємство здійснює діяльність безперервно і продовжуватиме її в досяжному майбутньому.

Для цілей ведення бухгалтерського обліку, Компанія застосовує журнально-ордерну систему обліку, а також машинну обробку документів з використанням комп’ютерної програми бухгалтерського обліку в програмі 1С конфігурація «Управління страховою компанією».

Підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій є первинні документи, що фіксують факти здійснення господарських операцій.

Первинні документи складаються в момент здійснення господарських операцій, а якщо це неможливо- безпосередньо після її завершення.

Інформація, що міститься у прийнятих до обліку первинних документах, систематизується на рахунках бухгалтерського обліку.

**Функціональна валюта і валюта представлення фінансової звітності**

Функціональною валютою Компанії є українська гривня яка щонайкраще відображає економічну суть операцій, що проводяться Компанією, і пов'язаних з ними обставин, впливають на її діяльність.

**Межа суттєвості представлення фінансової звітності**

Всі дані фінансової звітності закруглені з точністю до цілих тисяч гривень. Межу суттєвості встановлено у розмірі – 1,0 тис. грн.

Облік інфляції

Відповідно вимогам Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБУ 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», фінансова звітність відображається в одиниці виміру, яка діяла на дату балансу.

Ключові бухгалтерські оцінки і думки при використанні принципів облікової політики

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФО вимагає формування певних думок, оцінок і допущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів і зобов'язань, доходів і витрат, які відображують в звітності.

Оцінки і пов'язані з ними допущення, повинні ґрунтуватися на історичному досвіді і інших чинниках, які вважаються обґрунтованими в даних обставинах, результати яких формують основу для думок відносно балансової вартості активів і зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел.

Не зважаючи на те, що ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництва поточних подій, фактичні результати, зрештою, можуть відрізнятися від цих оцінок.

Допущення і зроблені на їх основі розрахункові оцінки повинні постійно аналізуватися на предмет необхідності їх зміни. Зміни в розрахункових оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх подальших періодах, задіяних вказаними змінами.

Зокрема, інформація про істотні сфери невизначеності оцінок і ключові думки при використанні облікової політики наведено нижче:

*Знецінення цінних паперів.* Справедлива вартість цінних паперів, які придбані для продажу, є ціною, по якій була б проведена операція з цим інструментом на дату балансу на найбільш вигідному активному ринку, на який Компанія має безпосередній доступ. При оцінці справедливої вартості фінансових активів керівництво використовує ціну пропозиції відповідно до котирувань на активному ринку цінних паперів. Якщо в майбутньому, котирування цих цінних паперів виявиться нижчим, ніж вибрано керівництвом, то Компанія зазнає збитків.

*Знецінення торгівельної і іншої дебіторської заборгованості.* Управлінський персонал оцінює збитки від знецінення шляхом оцінки можливості погашення дебіторської заборгованості на основі аналізу окремих дебіторів. Факти, які беруться до уваги в ході оцінки платоспроможності окремих дебіторів враховують аналіз дебіторської заборгованості по термінах виникнення, а також фінансовий стан і історію погашення заборгованості конкретними дебіторами. Якщо фактичне погашення заборгованості виявиться менше, ніж за оцінкою управлінського персоналу, Компанія вимушена буде відображувати в своєму обліку додаткові витрати у зв’язку із знеціненням заборгованості.

*Оцінка об'єктів основних засобів на дату переходу на МСФЗ за їх справедливою вартістю*. Управлінський персонал використовує у своєму балансі за МСФЗ на початок періоду справедливу вартість об'єктів основних засобів як доцільну собівартість таких об'єктів. У подальшому Компанія буде враховувати, що доцільна собівартість об'єктів основних засобів є замінником собівартістю або амортизованою собівартістю об'єктів основних засобів на початок звітного періоду.

Допущення про безперервність діяльності Компанії

Фінансова звітність Компанії готується на основі припущення, що Компанія буде функціонувати невизначено довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Основні принципи фінансової звітності, описані далі, застосовуються послідовно і представляються в справжній фінансової звітності.

1. Основні принципи фінансової звітності

Конвертування іноземних валют

Операції в іноземній валюті переводяться у відповідні функціональні валюти Компанії, по валютних курсах, що діяли на дати здійснення операцій. Грошові активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті за станом на звітну дату, переводяться у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на звітну дату.

Курсові різниці, які виникають при конвертації, відображаються у звіті про фінансові результати. Результати, виражені в іноземних валютах, перераховуються за курсами обміну на дату здійснення операції.

Відображення фінансових інструментів

Фінансові інструменти поділяються на 4 групи:

1. Фінансові інструменти, що оцінюються по справедливій вартості. Результат зміни вартості відображається через дохід або збиток. До цієї категорії належать похідні фінансові інструменти (ф’ючерси, форварди, опціони).

2. Інвестиції, які утримуються до погашення в подальшому обліковуються по амортизаційній вартості через витрати періоду.

3. Позики та дебіторська заборгованість. В подальшому обліковуються по амортизаційній вартості через витрати періоду.

4. Фінансові активи, які утримуються для продажу. В подальшому обліковуються по справедливій вартості. Результат зміни вартості відображається через дохід або збиток.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, які обліковуються на балансі Компанії, представляються :

* грошовими коштами та їх еквівалентами,
* дебіторською та кредиторською заборгованістю,
* фінансовими інвестиціями
* та іншими зобов'язаннями.

Фінансові інструменти класифікуються, як зобов'язання або капітал, відповідно до контрактних зобов'язань.

Дивіденди, прибуток і збитки, які відносяться до фінансових інструментів, класифікованих, як актив або зобов'язання, відображаються у звітності, як доходи або витрати.

Компанія спочатку визнає позики, дебіторську заборгованість, депозити на дату їх видачі/виникнення.

За рішенням Директора Компанії може надаватись поворотна безвідсоткова позика працівникам, які працюють за штатом. Строк та графік погашення визначаються Директором Компанії.

Надані позики та дебіторська заборгованість строком видачі не більше 1 року в бухгалтерському обліку відображається по первісній вартості, яка являє собою справедливу вартість перерахованих коштів.

Надані позики та дебіторська заборгованість строком видачі більше 1 року в бухгалтерському обліку відображається по дисконтованої вартості майбутніх потоків, отримання яких очікується від активу.

В подальшому дебіторська заборгованість та надані позики строком погашення більше одного календарного року враховуються в сумі амортизаційної вартості.

Первісне визнання всіх інших фінансових активів (включаючи активи, визначені в категорію інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку за період) здійснюється на дату укладення угоди у результаті якої Компанія стає стороною за договором, який являє собою фінансовий інструмент.

Компанія припиняє визнання фінансового активу в той момент, коли вона втрачає, передбачені договором права на потоки грошових коштів за цим фінансовим активом, або коли вона передає свої права на отримання передбачених договором потоків грошових коштів за цим фінансовим активом в результаті здійснення угоди, в якій інший стороні передаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на цей фінансовий актив. Будь-яка участь у переданих фінансових активах, сформованих Компанією або збережене за нею, визнається в якості окремого активу або зобов'язання.

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

**Справедлива вартість** – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов’язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов’язань, шо котуються на активному ринку. У відношенні активів і зобов’язань із взаємно компенсуючими ринковим ризиком компанія може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції.

Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржи чи іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюється на загальних підставах.

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 собівартість фінансового активу або фінансового зобов’язання *–*** це сума, за якоюфінансовий актив чи зобов’язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання*.*

**Витрати на операцію** *–* це додаткові витрати, які прямо відносяться до придбання, випуску або вибуття фінансового активу чи фінансового зобов’язання .

**Додаткові витрати** – це витрати, які не відбулися б, якщо суб’єкт господарювання не придбав, не випустив або не реалізував фінансовий інструмент.

**Метод ефективного відсотка** *–* це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов’язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов’язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період.

**Ефективна ставка відсотка**– це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Ця ставка береться з офіційного сайту НБУ в розділі «Вартість строкових депозитів» юридичних осіб за ставкою довгострокових вкладів.

Формула дисконтування вартості фінансового активу або фінансового зобов’язання розраховується :

PV = (FV·1/(1+1)n ), де

PV – майбутня вартість

FV – фактична вартість

і – ефективна ставка відсотка, дійсного на дату видачі фінансового інструмента (дату перерахування коштів), n – період дисконтування.

**Первісне визнання фінансових інструментів**.

Всі фінансові інструменти , що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визначені найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можна підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Визнання та оцінка цінних паперів

В результаті застосування Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» Компанія класифікує цінні папери за такими категоріями:

а**)** Вкладення в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток і збиток;

в) Цінні папери з фіксованими термінами погашення за умови, що керівництво має намір і можливість утримувати ці цінні папери до погашення, класифікуються, як утримувані до погашення;

с) Цінні папери при намірі володіння протягом невизначеного період, які можуть бути реалізовані для підтримки ліквідності або в результаті зміни ставки відсотка, валютного курсу або цін на ринку цінних паперів, класифікуються, як в наявності для продажу.

Вкладення в цінні папери, що класифіковані як в наявності для продажу, щодо яких існує активний ринок, і ринкова вартість яких може бути достовірно визначена, враховуються за ринковою вартістю. Коливання такої ринкової вартості відображені через зміни в капіталі. Якщо цінні папери реалізовані, накопичений результат, визнаний у капіталі, відноситься на рахунок прибутку і збитків.

Цінні папери в наявності для продажу, вартість яких неможливо визначити достовірно, обліковуються за собівартістю, оскільки по них не існує ринкових котирувань на активному ринку. Інші методи обґрунтованого визначення їх справедливої вартості є неможливими в результаті відсутності інформації про ринкові котируваннях подібних компаній і відсутності всіх необхідних даних для проведення аналізу дисконтованих грошових потоків. Також, в даний момент, неможливо оцінити вартісні межі, за якими, швидше за все, знаходиться справедлива вартість акцій. На такі акції відбувається знецінення і відображається у звіті про фінансові результати.

**Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти це грошові кошти на банківських рахунках, грошові кошти в касі та короткострокові банківські депозити.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування. Дебіторська заборгованість (монетарна) є поточною строк погашення якої до 1 року за справедливою вартістю.

Довгострокова дебіторська заборгованість відображається за амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором.

Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг.

Якщо у Компанії існує об’єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передоплата не будуть відшкодовані, Компанія створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову в вартість дебіторської заборгованості й передоплати до вартості їх відшкодування.

Знецінення відображається у звіті про сукупний дохід. Компанія збирає об’єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості та передоплата по страховій діяльності, використовуючи ті ж методи та оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю.

Компанія аналізує дебіторську заборгованість і передоплати на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів страхування, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум. Компанія створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

**Інша дебіторська заборгованість.**

До складу іншої дебіторської заборгованості включається заборгованість, яка не пов’язана зі страховою діяльністю, розрахунки з бюджетом за податками тощо.

**Припинення визнання фінансових активів та зобов’язань.**

Компанія припиняє визнання фінансового активу тільки в тому випадку, коли:

* закінчується термін договірних прав вимоги на потоки грошових коштів за фінансовим активом; або
* відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення визнання.

Компанія списує фінансове зобов’язання (або частину фінансового зобов’язання) з балансу тоді і тільки тоді, коли воно погашено, тобто, коли вказане в договорі зобов’язання виконано, анульовано або строк його дії закінчився.

**Інвестиції**

Згідно Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО 28 «Облік інвестицій в асоційовані компанії», на момент придбання Компанія визнає інвестиції за собівартістю. На звітну дату балансова вартість інвестиції коригується на визнану частку інвестора в прибутку та збитки об’єкта інвестицій. Отримані від об’єкта інвестицій дивіденди зменшують балансову вартість інвестицій.

При необхідності Компанія коригує балансову вартість інвестицій для відображення змін частки участі інвестора в об’єкті інвестицій, що виникають в результаті змін у власному капіталі об’єкта інвестицій, які не були включені до звіту про фінансові результати.

**Запаси**

Одиницею бухгалтерського обліку запасів встановлюється окреме найменування одиниці запасу. В бухгалтерському обліку Товариство виділяє таки групи запасів:

* сировина і матеріали;
* паливо;
* запасні частини;
* інші матеріали.

Придбані (отримані) запаси зараховуються на баланс підприємства за первісною вартістю. Первісна вартість запасів, придбаних за плату, визначається по фактичній собівартості згідно МСФЗ №2. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан. Подальший облік запасів здійснюється за найменшою з вартостей: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО –«перше надходження- перший видаток».

Балансова вартість реалізованих запасів визначається витратами того періоду, в якому визначається відповідний дохід.

Сума будь-якого часткового списання запасів до їх чистої вартості реалізації та всі витрати запасів визнаються витратами періоду, в якому відбувається часткове списання або збиток. Сума будь якого часткового списання запасів до їх чистої вартості реалізації та всі витрати запасів визначаються витратами періоду, в якому відбувається часткове списання або збиток. Сума будь-якого сторнування будь-якого часткового списання запасів, що виникає в результаті збільшення чистої вартості реалізації, визначається як зменшення суми запасів, визнаної як витрати в періоді, в якому відбулося сторнування. Списання з балансу відображається віднесенням вартості запасів на бухгалтерські рахунки обліку витрат .

Вартість запасів, що передаються в експлуатацію, виключається зі складу запасів(списується з балансу) з подальшою організацією кількісного обліку таких предметів за місцем експлуатації відповідальними особами протягом терміну їх фактичного використання шляхом забезпечення наявності в облікових картках підписів працівників в отриманні запасів, відміток про переміщення запасів між структурними підрозділами, а також складання актів на їх списання у разі непридатності до експлуатації.

Зарахування на баланс та вибуття запасів наведено у таблиці нижче.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Група запасів | Зарахування запасів на баланс | Метод оцінки вибуття запасів |
| Сировина та матеріали | За первісною вартістю | ФІФО |
| паливо | За первісною вартістю | ФІФО |
| запасні частини | За первісною вартістю | ФІФО |
| Інші матеріали | За первісною вартістю | ФІФО |

Умовні активи і зобов’язання

Умовні зобов’язання не визнаються у фінансовій звітності але інформація про них надається у примітках, за винятком тих, випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, які містять економічні вигоди, є незначними.

Умовні активи не відображаються у фінансовій звітності, але інформація про них надається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

**Оренда**

Визначення того, чи є угода орендою або містить ознаки оренди, базується на аналізі сутності операції. При цьому необхідно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів, чи переходить право користування активом у результаті даної угоди.

Фінансова оренда, за якою до Компанії переходять всі ризики і вигоди, пов’язані з володінням орендованим активом, капіталізується при первісному визнанні за найменшою з двох величин: справедливої вартістю орендованого активу та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Орендні платежі розподіляються на фінансові платежі та зменшення орендного зобов’язання таким чином, щоб відсоткова ставка була постійною по відношенню до суми зобов’язання. Процентні витрати відображаються у звіті про фінансові результати. Капіталізовані орендовані активи амортизуються протягом найменшого з періодів: періоду оренди та терміну очікуваного корисного використання, якщо немає достатньої впевненості щодо їх переходу у власність Компанії в кінці строку оренди.

Операційні орендні платежі відображаються як витрати у звіті про фінансові результати на підставі лінійного методу протягом періоду оренди. Оренда, за умовами якої орендодавець зберігає за собою основні ризики і вигоди, пов’язані з використанням даного активу, класифікується як операційна. Початкові прямі витрати, понесені при укладенні договору операційної оренди, включаються до балансової вартості орендованого активу і визнаються протягом терміну оренди пропорційно доходу від оренди. Потенційні орендні платежі визнаються як дохід у періоді, в якому вони були отримані.

**Основні засоби**

Об’єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами (первісною вартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

У разі якщо об’єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний термін корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об’єкти основних засобів.

Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання основних засобів без урахування очікуваної залишкової вартості. Амортизація нараховується з дати придбання об’єкта. На земельні ділянки амортизація не нараховується.

Строк корисного використання основних засобів за групами:

|  |  |
| --- | --- |
| **Група** | **Термін корисного використання** |
| Машини та обладнання | 5 років |
| Інструменти, прилади та інвентар(меблі) | 5 років |
| Офісне обладнання | 5 років |
| Будівлі та споруди | 50 років |

Модель обліку за переоціненою вартістю не застосовується. Як що ліквідаційну вартість основного засобу визначити заздалегідь неможливо, то вона приймається рівною «нулю».

Основні засоби у подальшому регулярно переглядаються на наявність ознак зменшення корисності, та у разі потреби, перевіваються на зменшення корисності.

Нематеріальні активи

Придбані нематеріальні активи відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Витрати на придбання ліцензій на спеціальне програмне забезпечення і його впровадження капіталізуються у вартості відповідного нематеріального активу.

Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском ідентифікованого унікального програмного забезпечення, контрольованого Компанією, капіталізуються і створений нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо існує висока ймовірність отримання від нього економічних вигод, що перевищують витрати на його розробку, протягом більш ніж одного року, і якщо витрати на його розробку піддаються достовірній оцінці.

Створений Компанією нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо Компанія має технічні можливості, ресурси і намір завершити його розробку і використовувати кінцевий продукт. Прямі витрати включають витрати на оплату праці розробників програмного забезпечення і відповідну частку накладних витрат. Витрати, пов'язані з дослідницькою діяльністю, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони виникли. Витрати, пов'язані з розробкою або технічним обслуговуванням програмного забезпечення, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони виникли.

Подальші витрати, пов'язані з нематеріальними активами, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до яких вони належать.

Нематеріальні активи Компанії представлені програмним забезпеченням, правами користування. Нематеріальні активи первісно оцінується в обліку за собівартістю, згідно МСФЗ 38. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використанням нематеріальних активів. Ліквідаційну вартість нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації в бухгалтерському обліку приймають за нуль Строк корисного використання нематеріальних активів за групами:

|  |  |
| --- | --- |
| **Група** | **Термін корисного використання** |
| Безстрокові ліцензії здійснення діяльності зі страхування | 20 років |
| Програмне забезпечення та інші нематеріальні активи | 3-5 років |

Знецінення активів

Станом на кожну звітну дату фінансовий актив, який не віднесений до категорії фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, зміни якого відображаються у складі прибутку або збитку за період, оцінюється на предмет наявності об'єктивних свідчень його можливого знецінення.

Фінансовий актив є знеціненим, якщо існує об'єктивні свідчення того, що після первісного визнання активу відбулася подія, що спричинило збиток, і що це подія зробило негативний вплив на очікувану величину майбутніх грошових потоків від даного активу, величину яких можна надійно розрахувати.

Згідно з вимогами МСБО 36 «Зменшення корисності активів», вартість активу повинна розраховуватися, як вища з двох нижче визначених величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації - це сума, яку можна отримати від продажу активу непов'язаним сторонам, яка здійснюється за нормальних обставин за вирахуванням прямих витрат на продаж. Прибуток від використання активу - це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом терміну корисної експлуатації цього активу і від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Компанія повинна застосовувати прогнозні грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, і представляти якісну оцінку, здійснювану керівництвом, щодо сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового терміну корисної експлуатації активу. Прогнозні грошові потоки необхідно дисконтувати за ставкою, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі, і ризики, пов'язані з цим активом.

**Визнання доходів**

Доходи відображаються у відповідності з принципом нарахувань на дату надання страхових послуги (дату початку страхової відповідальності компанії) і оцінюється згідно з МСФЗ 18 «Дохід».

Компанія отримує доходи від продажу страхових договорів (полісів) зі страхування, крім страхування життя. Страхові договори (поліси) набирають чинності в момент їх підписання, якщо інше не обумовлено Договорами. Дохід визнається, якщо існує впевненість, що Компанія отримає страхову премію від проведення операцій страхування і перестрахування.

Страхові премії, за вирахуванням частки перестраховиків, враховуються рівномірно протягом періоду дії страхового договору (полісу).

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

а) дохід (виручка) від реалізації страхових послуг.

б) інші операційні доходи, які включають:

* нараховані відшкодування від перестраховиків;
* нараховані регреси виплати;
* комісійні винагороди від надання послуг іншім страховикам;
* повернути суми з технічних резервів, інших, ніж резерв незароблених премій;
* інші доходи операційної діяльності (відсотки, одержані за залишок коштів на розрахунковому рахунку, відсотки за депозитами).

в) інші доходи, які виникають в процесі звичайної діяльності, але не пов’язані з операційною та фінансовою діяльністю підприємства, які включають:

* дохід від реалізації фінансових інвестицій;
* дохід від реалізації необоротних активів;
* дохід від безоплатно одержаних активів;
* інші доходи від звичайної діяльності;

По закінченні року чистий прибуток розподіляється за рішенням Учасників Товариства на Загальних зборах та підтверджується відповідним протоколом зборів Учасників.

Коли контрагенту надається відстрочення сплати на термін більше 1 року, виручка визначається в розмірі дисконтованої суми майбутніх надходжень згідно МСФЗ 18 «Виручка».

Виручка завжди оцінується по справедливій вартості отриманого або очікуваного зустрічного зарахування.

Різниця між поточною справедливою вартістю майбутньої оплати і її номінальною сумою визначається в якості відсоткового доходу по методу ефективної відсоткової ставки.

**Інші доходи**

Інший дохід визнається, коли є впевненість, що Компанія отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід визнається за вирахуванням витрат на його отримання в тому періоді, в якому проведена операція.

Дивіденди і розподіл прибутку враховуються, як дохід, по мірі їх надходження.

**Визнання витрат**

Компанія несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані зі страховою діяльністю.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно оцінити.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутку по конкретних статтях доходів.

Якщо виникнення економічних вигод очікується протягом кількох облікових періодів і зв'язок з доходом може бути простежено тільки в цілому або побічно, витрати у звіті про фінансові результати визнаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрата визнається у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання в якості активу в балансі.

**Страхові виплати**

Компанія відображає суми витрат, пов'язаних із страховими виплатами, у випадку, якщо є укладений договір страхування, страховий випадок відповідає ризикам, визначеним договором страхування, а також наявності документів, що підтверджують факт настання страхового випадку, суму збитку, який був отриманий в результаті його настання, проведеного внутрішнього службового розслідування.

**Регреси**

Компанія здійснює виплати страхових відшкодувань при настанні страхового випадку в межах страхової суми за наявності всіх підтверджуючих документів, яка була визначена договором страхування. При цьому, у разі наявності винової сторони в ДТП і виплати страхового відшкодування потерпілій стороні, відповідно до Цивільного кодексу України, страхова компанія має право зворотної вимоги (регресу) до винної сторони у розмірі виплаченого страхового відшкодування. Компанія оцінює ймовірність отримання суми регресу від винної сторони і з урахуванням цього відображає суми регресів у складі доходів у фінансовій звітності.

**Резерви незароблених премій (РНП)**

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестрахування). Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до ст.31 Закону України «Про страхування» та Положення про порядок формування, розміщення та обліку страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання фінансових послуг №3104 від 17.12.2004р.

**Резерв незароблених премій (резерви премій),** що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які минули на звітну дату. Величина резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату встановлюється залежно від часток надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) та складає 80 відсотків загальної суми надходжень страхових платежів(страхових премій, страхових внесків), з відповідних видів страхування у кожному місяці попередніх дев’яти місяців (розрахунковий період) і обчислюється з використанням методу 1/4 для всіх видів страхування.

Величина резервів незароблених премій відображається у відповідній окремій статті балансу Компанії, як зобов'язання. Збільшення (зменшення) величини резервів незароблених премій у звітному періоді відповідно зменшує (збільшує) дохід від страхування.

**Резерви інші, ніж резерви незароблених премій**

Резерви, інші, ніж резерви незароблених премій являють собою сукупність розрахованих за видами страхування резервів:

**Резерв заявлених, але не виплачених збитків**, що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків у звітному періоді, збільшений на суму не виплачених збитків на початок звітного періоду за попередні періоди, зменшений на суму виплачених збитків у звітному періоді

Формування резервів заявлених, але не виплачених збитків, Компанія здійснює за наявності відомих вимог страхувальників (перестрахувальників) на звітну дату, що підтверджується відповідними заявами.

Величина резервів заявлених, але не виплачених збитків відображається в балансі Компанії, як зобов'язання.

**Резерв збитків, які виникли, але не заявлені,** який формується із застосуванням математично-статистичного методу фіксованого відсотка. Аналітичний облік здійснюється за видами страхування. Дані резерви можуть бути відображені шляхом резервування частини страхових премій за страховими випадками, які сталися в поточному і попередніх звітних періодах, про настання яких страховику не було заявлено у встановленому порядку.

Резерви, інші, ніж резерви незароблених премій створюються Компанією з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування, залежно від видів страхування (перестрахування).

Резерви, інші, ніж резерви незароблених премій, створюються в тих валютах, в яких Компанія несе відповідальність за своїми страховими зобов'язаннями, і обліковуються окремо по кожній валюті.

Вимоги до перестраховиків згідно з договорами перестрахування при настанні страхових випадків у звітному періоді формують права вимоги до перестрахувальників і враховуються, як частина перестраховиків у резервах, інших, ніж резерви незароблених премій. Зміна суми таких вимог до перестраховиків у звітному періоді відображаються, як доходи або витрати від страхової діяльності.

**Резерв катастроф**- розраховується відповідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 123 від 13.11.2003р.

**Частка Перестраховиків** у резервах незароблених премій, резервах збитків, резервах збитків , що виникли але не заявлені розраховуються тими ж методами, що й технічні резерви.

**Адекватність страхових зобов’язань**

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов’язань. На 31.12.2017 року оцінці адекватності страхових зобов’язань були піддані резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, що заявлені, але не виплачені.

Було здійснено перевірку адекватності страхових зобов’язань на підставі аналізу адекватних даних, з урахуванням обґрунтованих припущень і обранням найкращої оцінки та з використанням загальноприйнятих актуарних методів. Підприємством був проведений аналіз статистичних даних Компанії, зокрема, звітності за МСФЗ, що подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. На підставі аналізу було проведено тестування на адекватність страхових резервів Компанії.

Перевірка адекватності резерву незароблених премій, відповідно до проведеного аналізу, показала, що страхові резерви, що сформовані Компанією на звітну дату та можуть бути перевірені актуарними методами, сформовано у відповідності до вимог МСФЗ.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій використовуються методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Результати перевірки тесту адекватності зобов’язань для резерву незароблених премій підтверджують, що останні є **адекватними** до страхових зобов’язань Компанії на звітну дату. Таким чином, з урахуванням проведеної оцінки адекватності зобов’язань розмір сформованих резервів незароблених премій для кожного виду страхування співпадає з фактичним розміром сформованих резервів відповідно до вимог чинного законодавства.

Для оцінювання адекватності резерву збитків (що виникли, але не заявлені та збитків що заявлені, але не регульовані) використовуються методи математичної статистики. Для цих класів страхування, де резерви збитків не сформовані, коректність була перевірена шляхом перевірки статистичних гіпотез, базуючись на даних про середній за ринком строк заявлених збитків.

Компанія проводила **тести на адекватність** за кожним видом страхування, після чого всі розрахунки було зведено у загальну таблицю, яка наведена нижче:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Величина** | **Скорочене позначення** | **Значення** |
| Збитковість, % | (Збт) | 13,2 |
| Загальні виплати у 2015 та наступних періодах за договорами попередніх періодів, тис. грн. | (Впл 0) | 403,7 |
| Загальні виплати за договорами, що укладені в період 2015-2017, тис. грн. | (В1) | 9 598,6 |
| Загальні виплати за випадками 2015-2017 в межах договорів 2015-2017, тис. грн. | (В2) | 8 136,0 |
| Загальні виплати, сплачені у 2015-2017 в межах договорів 2015-2017, тис. грн. | (В3) | 5 672,9 |
| Загальна сума майбутніх виплат за договорами 2015-2017, тис. грн. | (П1) | 3 925,7 |
| Сума резервів збитків на 31.12.2017, тис. грн. | (П2) | 2 463,1 |
| Резерв незароблених премій на 31.12.2017, тис. грн. | (П3) | 1 462,6 |

Таким чином актуарна оцінка резерву незароблених премій станом на 31.12.2017 становить 1462,6 тис. грн.

Відповідно до поданого до Нацкомфінпослуг повідомлення, Компанія формує у 2017 році резерв заявлених, але не виплачених збитків (RBNS), та резерв збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR) методом фіксованого відсотка у розмірі 10%. Станом на 31.12.2017 RBNS становить 904,7 тис. грн., IBNR становить 1558,4 тис. грн.

Резерв незароблених премій, сформований відповідно до законодавства, становить 13511,2 тис. грн. та перевищує розмір резерву, сформованого актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов’язань.

Сума резервів збитків, сформованих відповідно до законодавства, становить 2463,1 тис. грн.

Оскільки розміри резервів, сформованих за методами, визначеними законодавством, перевищують розмір резервів, сформованих актуарно на підставі перевірки адекватності зобов’язань, рекомендуємо в фінансовій звітності зазначати розмір резервів, що сформовані відповідно законодавства, а саме:

- резерв незароблених премій – 13511,2 тис. грн.;

- резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені – 2463,1 тис. грн.

**Результати оцінки адекватності страхових зобов’язань Страховика**

Страховик: ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ»

Звітна дата: 31.12.2017

Таким чином результати розрахунку показують, що сформовані Страховиком резерви є достатніми та адекватними до його страхових зобов’язань за кожним видом страхування.

**Перестрахування**

У ході здійснення звичайної діяльності Компанія здійснює перестрахування ризиків. Такі угоди про перестрахування забезпечують більшу диверсифікацію бізнесу, дозволяють здійснювати контроль над потенційними збитками, що виникають в результаті страхових ризиків, та надають додаткову можливість для ризику.

Активи перестрахування включають суми заборгованості інших компаній, що здійснюють перестрахування, за виплачені і невиплачені страхові збитки, і витрати по коригуванню збитків, і передані незароблені страхові премії.

При здійсненні операцій перестрахування частки страхових премій, які були нараховані за договорами перестрахування, формують права вимоги до перестрахувальників і враховуються, як суми часток перестраховиків у резервах незароблених премій.

Суми часток перестраховиків у страхових резервах інших, ніж резерви незароблених премій, на звітну дату обчислюються залежно від часток страхових ризиків, які були передані перестраховикам протягом розрахункового періоду в тому ж порядку, як розраховуються страхові резерви інші, ніж резерв незароблених премій.

Контракти з перестрахування оцінюються для того, щоб переконатися, що страховий ризик визначений як розумна можливість істотного збитку, а тимчасовий ризик визначений як розумна можливість істотного коливання термінів руху грошових коштів, переданих Компанією перестраховику.

**Зобов’язання за пенсійними програмами**

Компанія бере участь у державній пенсійній системі України. Дана система вимагає від роботодавця виплати поточних щомісячних внесків, які розраховуються на основі відсоткових ставок від фонду оплати праці. У звіті про фінансові результати такі витрати віднесені до витрат на ведення справи в тому періоді, в якому вони були понесені.

У Компанії не існує інших пенсійних програм, програм додаткових виплат при виході працівників на пенсію або інших значних компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

**Активи в наявність для продажу**

Сума очікуваного відшкодування активів в наявності для продажу є їх справедлива вартість.

**Оподаткування**

Поточні витрати на сплату податку на страхову діяльність Компанії розраховуються згідно з українським податковим законодавством, де базою є валова сума страхових премій за вирахуванням сум, переданих на перестрахування, отриманих (нарахованих) Компанією протягом звітного періоду за договорами страхування і перестрахування.

Для цілей фінансової звітності поточні витрати з податку на прибуток коригуються на суми відкладених податків, що виникають через наявність тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань та їх вартістю, яка обліковується для цілей оподаткування. Такі коригування призводять до відбиття відкладених податкових активів або відстрочених податкових зобов'язань.

Для визначення витрат з податку на страхову діяльність, а також з податку на прибуток від іншої діяльності застосовується метод розрахунку зобов'язань по бухгалтерському балансу. Сума активів та зобов'язань по відкладеному оподаткуванню розраховується на основі очікуваної ставки податку, яка повинна бути застосована в тих роках, коли сума тимчасових різниць може бути відшкодована або реалізована.

Відкладені податкові активи визнаються лише в тих випадках, коли існує ймовірність того, що майбутньої суми оподатковуваного прибутку буде достатньо для реалізації відкладених податкових активів. На кожну дату складання бухгалтерського балансу Компанія переоцінює невизнані відстрочені податкові активи. Компанія визнає раніше не визнаний відстрочений податковий актив тільки в частині, щодо якої існує ймовірність його реалізації при отриманні майбутнього прибутку, що підлягають оподаткуванню. І навпаки, Компанія зменшує балансову вартість відстроченого податкового активу у випадку, коли зникає ймовірність повної або часткової реалізації такого активу у майбутньому прибутку.

Відкладені податки розраховуються за ставками, які, як передбачається, будуть застосовуватися в період погашення заборгованості або реалізації активу. Відкладені податки відображаються у звіті про фінансові результати, за винятком випадків, коли вони пов'язані зі статтями, які безпосередньо відносяться на власний капітал, і в цьому випадку відкладені податки відображаються у складі капіталі.

Статутний капітал

Статутний капітал відображається за первісною вартістю.

**Податкова система**

Компанія періодично переглядає ризик виникнення додаткових зобов'язань з податків і відображає їх у своїй звітності за методом нарахувань.

**Операції з пов'язаними сторонами**

Компанія розглядає операції з пов'язаними сторонами, що включають операції з засновниками Компанії і основним управлінським персоналом. Сторони, як правило вважаються пов’язаним, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може справити значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов’язаної сторони, особлива увага повинна приділятися змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Винагорода управлінському персоналу

Винагорода управлінському персоналу включає заробітну плату, премії. Заробітна плата, внески до державного Пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, щорічні відпустки та лікарняні, преміальні і негрошові пільги нараховуються утому році ,в якому відповідні послуги надаються працівникам Компанії.

Компанія не має жодних правових чи таких, що випливають зі сформованої ділової практики зобов’язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

**Звітність по сегментам**

Товариство є єдиною неподільною одиницею, що генерує грошові потоки, та не застосовує сегментарний облік.

**4. Основні засоби**

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

Амортизація основних засобів (крім інших необоротних матеріальних активів) та нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу щомісячно. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 процентів його вартості.

Основні засоби в порівняні з попереднім звітним періодом:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2017 рік** | **Зміни** | **2016 рік** |
|  |  |  |  |
| **Всього** | **414,1** | **113,9** | **528,0** |

Станом на 31.12.2017 року основні засоби представлені такими групами:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №з\п | Група необоротних активів |  | Кількість найменувань | Початкова вартість | Сума бухгалтерського зносу | Залишкова вартість |
| 1 | Машини та обладнання |  | 58 | 156 | 82,2 | 73,8 |
| 2 | Інструменти, прилади та інвентар |  | 80 | 74,0 | 20,6 | 53,4 |
| 3 | Інші основні засоби |  | 27 | 54,7 | 19,8 | 34,9 |
| 4 | Транспортні засоби |  | 1 | 490,0 | 238 | 252 |
|  | **Всього:** |  | **166** | **774,7** | **360,6** | **414,1** |
|  |  |  |  |  |  |  |

**5. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю та відображаються в звіті Баланс за первісною вартістю за вирахування накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом.

Станом на 31.12.2017 року нематеріальні активи представлені наступним чином:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Група необоротних активів | Кількість найменувань | Початкова вартість | | Сума бухгалтерського зносу | | Залишкова вартість |
| Нематеріальні активи | 35 | 376,5 | | 160,3 | | 216,2 |
| **Всього:** | **35** | **376,5** | | **160,3** | | **216,2** |
|  |  |  | |  | |  |
| Нематеріальні активи порівняно з попереднім звітним періодом: | | | | | | |
|  |  | |  | |  | |  |
|  | **2017 рік** | | **Зміни** | | **2016 рік** | |
|  | 216,2 | | 21,8 | | 238,0 | |
| **Всього:** | **216,2** | | **21,8** | | **238,0** | |

**Інвестиційна нерухомість**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2017 рік** | **Зміни** | **2016 рік** |
|  | 920,0 | 920,0 | 0,0 |
| **Всього:** | **920,0** | **920,0** | **0,0** |

**6. Інвестиції в наявності для продажу**

Інвестиції в наявності для продажу відсутні.

**7. Фінансові інвестиції**

Інші фінансові інвестиції відображені за справедливою вартістю, станом на 31.12.2017 року представлені наступним чином:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Інші фінансові інвестиції: | | |  | |  |  | | |
|  |  |  | |  | | |  |
|  | **2017 рік** | **Зміни** | | **2016 рік** | | |  |
|  | 21809,2 | 8828,2 | | 12981,0 | | |  |
| **Всього:** | **21809,2** | **8828,2** | | **12981,0** | | |  |

**8. Поточні інвестиції**

Поточні інвестиції представлені цінними паперами, які обліковуються на балансі за справедливою ринковою вартістю.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Поточні інвестиції: | | |  | |  |  | | |
|  | **2017 рік** | **Зміни** | | **2016 рік** | | |  |
|  | 5853,2 | 1466,2 | | 4387,0 | | |  |
| **Всього** | **5853,2** | **1466,2** | | **4387,0** | | |  |

**9. Дебіторська заборгованість**

Станом на кінець звітного періоду дебіторська заборгованість складає 18781,2 тис.грн. Страхові контракти на утримані Страховика можуть бути оплачені поквартально, але контракт діє з дати, вказаної в договорі. Таким чином сформувалась дебіторська заборгованість за страховими преміями у сумі 17628,4 тис.грн. та інша заборгованість у сумі 1152,8 тис. грн. Дебіторська заборгованість відображена у звітності за чистою реалізаційною вартістю.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2017 рік** | **Зміни** | **2016 рік** |
| Розрахунки із страхувальниками | 17628,4 | 5859,4 | 11769,0 |
| Авансові платежі постачальникам послуг | 2,0 | 0 | 2,0 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1150,8 | 1045,8 | 105,0 |

**10. Грошові кошти**

Грошові кошти розміщені на поточних та депозитних рахунках банків з дотриманням умов безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості**.** Використані рейтинги за національною шкалою наступних рейтингових агентств: ТОВ «Рейтингове агентство «IBI –Рейтинг», ТОВ «Рейтингове агентство «Кредит-рейтинг», ТОВ «Рейтингове агентство «ЕКСПЕРТ – РЕЙТИНГ», ТОВ «Рюрік», Fitch, Moody`s investors service.

Рух грошових потоків за 2017 рік відображено у Звіті про рух грошових коштів прямим методом нарахування.

Залишок коштів на початок звітного періоду складає 9990,0 тис. грн., у т.ч. на депозитних рахунках складає 6442,0 тис. грн.

Залишок коштів на кінець звітного періоду складає 10689,8 тис. грн., у т.ч. на депозитних рахунках складає 8260,3 тис. грн.

Середні процентні ставки за **2017 рік** становили від 10 до 14%, залежно від банківської установи, терміну та суми розміщення. Депозити розміщені в українській гривні, з терміном погашення від 1 до 12 місяців. Станом на **31.12.2017** року кошти Компанії були розміщені на рахунках 7 українських банків, в тому числі в чотирьох державних. Кошти, розміщені в банках, які мають кредитний рейтинг не нижче ніж "АА" за національною рейтинговою шкалою.

**11. Власний капітал**

Станом на 31.12.2017 року зареєстрований Статутний капітал складає 32 000,0 тис. грн. Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами.

Загальними зборами учасників ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» 10.05.17р., згідно Протоколу № 49-05/17 від 10.05.17р. прийнято рішення щодо збільшення Статутного капіталу страхової компанії на 12000,0 тис.грн. до розміру 32000,0 тис.грн. та затверджено нову редакцію Статуту ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ». Відповідно до чинного законодавства України, 15.05.17р. відбулась державна реєстрація змін до установчих документів. Статутний капітал ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» повністю сплачено виключно в грошовій формі.

Дивіденди за результатами попереднього року не розподілялись. В Компанії сформовано Резервний капітал та Вільні резерви. На звітну дату сформовано Вільних резервів на суму - 4000 тис. грн. Резервний капітал сформовано у розмірі 137 тис. грн. Враховуючи вищенаведене, в звітності загальний розмір резервного капіталу складає – 4137 тис. грн.

Рішення до розподілу прибутку за результатами діяльності у 2017 році буде прийнято на загальних зборах учасників у 2018 році. Зміни у власному капіталі Страховика відображаються у Звіті про власний капітал.

Згідно чинного законодавства Компанія створила «Резерв катастроф» , якій відображено у звітності, як «Інші резерви».

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2017 рік** | **Зміни** | **2016 рік** |
| Резерв катастроф | 1575,3 | 778,3 | 797,0 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **2. Страхові резерви**  При формуванні страхових резервів та частки перестраховиків у страхових резервах, використовується 80% надходжень сум страхових платежів та 80% сум страхових платежів, що сплачуються перестраховикам за всіма видами та відповідно діючого законодавства. Страховик сформував резерв незароблених премій та частку перестраховиків у РНП методом ¼, а також резерв збитків, які заявлені, але не виплачені на звітну дату  Рух у страхових резервах за мінусом частки перестраховиків протягом 2017 року може бути представлено в такий спосіб:  **Резерв незароблених премій** | | | | | | | | | | |  |  |
|  | **2017 рік** | **Зміни** | | | **2016 рік** | | |
| Резерв незароблених премій | 13511,2 | 5230,2 | | | 8281,0 | | |
| Частка перестраховиків в РНП | 9280,4 | 3835,4 | | | 5445,0 | | |
|  |  |  | | |  | | |
| **Резерви інші, ніж резерви незароблених премій** | | | |  | | |  | | |
|  | **2017 рік** | **Зміни** | | | **2016 рік** | | |
| Резерв заявлених, але не виплачених збитків | 904,7 | 451,7 | | | 453,0 | | |
| Резерв збитків, що виникли, але не заявлені | 1558,4 | 669,4 | | | 889,0 | | |
| **13. Кредиторська заборгованість**  Кредиторська заборгованість станом на 31.12.2017 року включає: | | | |  | | |  | | |
|  | **2017 рік** | | **Зміни** | | | **2016 рік** | | |
| Розрахунки з перестраховиками | 17030,1 | | 6760,1 | | | 10270,0 | | |
| Інші зобов’язання | 4,0 | | -735,0 | | | 739,0 | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  | | |  | |  |
|  |  | |  |  | |

**Інші поточні зобов’язання Компанії станом на 31.12.2017 року включають:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2017 рік** | **Зміни** | **2016 рік** |
| Розрахунки з бюджетом | 600,0 | -20,0 | 620,0 |
| Заборгованість по ЗП та нарахуванням | 42,9 | 24,9 | 18,0 |
| Інші зобов’язання | 473,9 | 274,9 | 199,0 |

1. **Валова сума отриманих страхових премій**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Види страхування** | **2017 рік** | **Зміни** | **2016рік** |
| Страхування від нещасних випадків | 13,9 | 5,1 | 8,8 |
| Медичне страхування(безперервне страхування здоров'я | 2520,2 | 513,4 | 2006,8 |
| Страхування наземного транспорту (крім залізничного) | 2987,1 | 779,9 | 2207,2 |
| Страхування водного транспорту | 21,6 | 11,5 | 10,1 |
| Страхування вантажів та багажу(вантажобагажу) | 209,5 | 202,1 | 7,4 |
| Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ | 958,0 | 480,7 | 477,30 |
| Страхування майна | 810,3 | 523,2 | 287,1 |
| Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту(включаючи відповідальність перевізника) | 12,1 | 4,4 | 7,7 |
| Страхування відповідальності власників водного транспорту | 7,5 | -10,6 | 18,1 |
| Страхування відповідальності перед третіми особами | 761,3 | 235,6 | 525,7 |
| Страхування кредитів | 0 | -0,1 | 0,1 |
| Страхування фінансових ризиків | 2 | -37 | 39 |
| Страхування медичних витрат | 2075,9 | -244,3 | 2320,2 |
| Обов’язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті | 18,8 | 11,7 | 7,1 |
| Обов’язкове особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються с Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) | 20,6 | 19,7 | 0,9 |
| Обов’язкове страхування операторів ядерних страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту | 2677,4 | 579 | 2098,4 |
| Обов’язкове авіаційне страхування цивільної авіації | 21801,8 | 9563,8 | 12238 |
| **Всього:** | **34898** |  | **22326,7** |

1. **Премії сплачені перестраховикам**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Види страхування** | | **2017 рік** | | **Зміни** | | **2016 рік** | |
| Страхування наземного транспорту (крім залізничного) | | 137,3 | | 13,8 | | 123,5 | |
| Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ | | 499,2 | | 400,9 | | 98,3 | |
| Страхування майна | | 498,8 | | 296 | | 202,8 | |
| Обов’язкове авіаційне страхування цивільної авіації | | 18212,7 | | 7909,8 | | 10302,9 | |
| Обов’язкове страхування операторів ядерних страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту | | 1654,9 | | 331,8 | | 1323,1 | |
| Страхування вантажів та багажу(вантажобагажу) | | 30,4 | | 21,9 | | 8,5 | |
| Страхування відповідальності власників водного транспорту | | 0 | | -1,7 | | 1,7 | |
| Страхування відповідальності перед третіми особами | | 401,4 | | 220,4 | | 181,0 | |
| Страхування водного транспорту | | 1,9 | | 1,9 | | 0 | |
| **Всього:** | | **21436,6** | |  | | **12241,8** | |
|  | |  | |  | |  |

**16. Страхові виплати та страхові відшкодування**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Вид страхування** | **2017 рік** | **Зміни** | **2016 рік** |
| Страхування від нещасних випадків | 0,0 | -1,4 | 1,4 |
| Медичне страхування | 682,2 | 184,0 | 498,2 |
| Страхування наземного транспорту (крім залізничного) | 1426,4 | 748,5 | 677,9 |
| Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ ( нерезидентам) | 102,4 | -0,5 | 102,9 |
| Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті | 6,1 | 6,1 | 0 |
| Страхування майна | 0 | -22,9 | 22,9 |
| Страхування медичних витрат | 178,4 | -19,4 | 197,8 |
| **Всього:** | **2395,5** |  | **1501,1** |

**17. Адміністративні витрати**

Адміністративні витрати протягом 2017 року включали:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Вид витрат** | **2017** | **Зміни** | **2016 рік** |
| Оплата праці та нарахування податків та обов'язкових платежів | 992,5 | 382,4 | 610,1 |
| Амортизаційні відрахування | 177,8 | 5,8 | 172,0 |
| Матеріальні витрати | 210,2 | 106,2 | 104,0 |
| Інші | 7016,3 | 5338,0 | 1678,3 |
| **Всього:** | **8396,8** |  | **2564,4** |

**18. Витрати на збут**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Вид витрат** | **2017** | **Зміни** | **2016 рік** |
| Витрати, які пов’язані з наданням страхових послуг | **2186,7** | -248,3 | **2435,0** |
|  |  |  |  |

**19. Фінансові доходи**

У 2017 році у склад фінансових доходів включені нараховані проценти по банківським вкладам на депозитні рахунки у сумі 1085,9 тис. грн. Порівняно з 2016 роком – 813,0 тис. грн. збільшення на 272,9 тис.грн.

**20. Інші доходи та витрати в т.ч. операційні**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Інші доходи** | **2017** | **Зміни** | **2016** |
| Агентська винагорода | 23,9 | 6,4 | 17,5 |
| Дохід від дооцінки фінансових інвестицій | 0 |  | 0,0 |
| Дохід від операцій з фінансовими інвестиціями | 20675,5 | 16605,5 | 4070,0 |
| Інші доходи | 2190,6 | 204,1 | 1986,5 |
| **Всього:** | **22890,0** |  | **12249,0** |
|  |  |  |  |
| **Інші витрати** | **2017** | **Зміни** | **2016** |
| Витрати від знецінення фінансових інвестицій | 4854,1 | 1810,3 | 3043,8 |
| Витрати від операцій з фінансовими інвестиціями | 20517,1 | 16408,1 | 4109,0 |
| Внески в до ЯСП | 111,8 | 14,6 | 97,2 |
| Списання безнадійної заборгованості | 231,0 | 210,4 | 20,6 |
| Інші витрати | 2729,5 | 1049,1 | 1680,4 |
| **Всього:** | **28417,1** |  | **8951,0** |

**21. Загальні економічні умови**

Перспективи розвитку української економіки дуже великою мірою залежать від її досягнень у минулому році. Аналіз попередніх підсумків розвитку вітчизняної економіки показав наступне.

Економічне відновлення було меншим, ніж початково очікували: реальний ВВП зріс на 2,2% у 2017 році. Нижче зростання частково пояснено блокадою торгівлі із окупованою частиною Донбасу. Інфляція була суттєво вищою, ніж визначена НБУ інфляційна ціль через стрімке підвищення мінімальної заробітної плати та збільшення цін на сировинні товари.

Реальний ВВП за 2017 рік зріс на 2,3% дпр через зростання внутрішнього попиту. Валове нагромадження основного капіталу зросло на 19,5% дпр, оскільки компанії продовжили інвестиції в нові машини, обладнання та інфраструктуру після років хронічного недоінвестування. Водночас підвищення мінімальної заробітної плати та більш конкурентний ринок праці допомагали стимулювати зростання доходів та збільшення споживчого попиту. Однак підвищення внутрішнього попиту стимулювало зростання імпорту на 7,3% дпр. Реальний експорт зріс на 1,8% дпр, оскільки диверсифікація експорту та покращення зовнішнього попиту компенсували вплив заблокованої торгівлі з окупованою частиною Донбасу.

Більшість секторів економіки покращили свої показники протягом року. Промислове виробництво майже не змінилось у 2017 році (повідомлено про зменшення на 0,1% дпр). Більший внутрішній попит стимулював приріст переробної промисловості на 3,9% дпр, що компенсувало падіння випуску у добувній промисловості на 6,0% дпр та виробництва електрики на 5,7% дпр через заблоковану торгівлю з окупованою частиною Донбасу. Зростання внутрішнього попиту стимулювало збільшення роздрібної торгівлі та вантажних перевезень. Вищі інвестиції в інфраструктуру та комерційну нерухомість сприяли приросту будівельних робіт у 2017 році на 22,5% дпр.

Бюджетний 2017 рік повторив традиційні проблеми бюджетної політики країни. Протягом року державний та місцеві бюджети були в профіциті, але стали дефіцитними в грудні. Дефіцит Державного бюджету за оцінкою становив 45 млрд грн. Фінансування капітальних видатків в кінці року знову призводить до їх низької ефективності, що повинно спонукати уряд якомога швидше переходити до середньострокового бюджетного планування з традиційного однорічного бюджетування. Уряд пообіцяв запровадити середньострокове бюджетне планування вже з Бюджету на 2019 рік.

У 2017 році знову не було виконано планів з приватизації. Надходження від приватизації у 3,4 млрд грн становили лише 20% річного плану. Спроби продати Одеський припортовий завод провалились.

У квітні було запроваджено автоматичне відшкодування ПДВ на основі відкритого електронного реєстру. За даними Державної фіскальної служби у квітні-жовтні заборгованість з відшкодування ПДВ було майже скасовано. Це суттєво поліпшує ділове середовище. Водночас результати запровадження системи моніторингу критеріїв оцінки ризиків (СМКОР) з липня 2017 року були суперечливими, що призвело до тимчасової призупинки дії системи з початку 2018 року.

У грудні парламент ухвалив Закон про Державний бюджет на 2018 рік і зміни до Бюджетного та податкового кодексів. Бюджет на 2018 рік оснований на реалістичному макроекономічному прогнозі, але містить ризики щодо запланованих доходів та фінансування дефіциту. Зміни до Бюджетного кодексу передусім пов’язані із ухваленням реформи охорони здоров’я та іншими змінами законодавства. Податкові зміни знизили фіскальну стійкість, оскільки податкову базу було звужено наданням окремих податкових пільг зі сплати ПДВ (зокрема, можливість сплачувати ПДВ на ряд імпортованих інвестиційних товарів у розстрочку протягом 24 місяців, нульова ставка ПДВ на імпорт електромобілів).

         Номінальний наявний доход населення зріс у 2017 році передусім завдяки стрімкому приросту доходу від оплати праці. Інші компоненти доходів зростали повільніше. Приріст реального наявного доходу був несуттєвим через пришвидшення інфляції.

Восени 2017 року було ухвалено пенсійну реформу. Вік виходу на пенсію залишився незмінним. Водночас поступово підвищуватимуться вимоги до тривалості страхового стажу. Мінімальну пенсії за віком було також збільшено. Уряд також ухвалив дорожню карту запровадження накопичувальної пенсійної системи.

Рівень безробіття (методологія МОП) у перші дев’ять місяців 2017 року зріс на 0,2 відсоткових пунктів до 9,4% економічно активного населення у віці 15-70 років порівняно. Це частково пов’язано із демографічними змінами.

Уряд підвищив мінімальну заробітну плату з 3200 грн до 3723 грн з січня 2018 року. Уряд пообіцяв подальше підвищення мінімальної заробітної плати до 4200 грн протягом року.

  Щоб знизити адміністративний тиск на бізнес та сприяти конкуренції, в Україні було скасовано державне регулювання цін на ряд товарів та послуг, зокрема на продукти харчування, які вважаються соціально важливими.

У 2017 році в Україні набув чинності закон, спрямований на захист бізнесу від незаконних та необґрунтованих обшуків правоохоронними органами. Закон дозволяє проводити обшуки лише у присутності адвокатів, вимагає від правоохоронців, які проводять обшук, вести відеозапис їхніх дій та забороняє вилучення оригіналів документів та комп’ютерного обладнання.

Законом, прийнятим в Україні у 2017 році, скасовується обов’язкове використання суб’єктами господарської діяльності печаток на документах, що сприяє легшому веденню бізнесу.

          Інфляція залишалась високою в 2017 році та сягнула 14,4% в середньому за рік проти 13,9% в 2016 році. Це відображало зростання цін на продукти харчування, поступове відновлення споживчого попиту та підвищення витрат на робочу силу. Ціни на продукти харчування зросли на 13%, ціни на оплату житла та комунальні послуги зросли на 27%.

НБУ змінив облікову ставку з 14% річних до 14,5% річних протягом року. НБУ зменшив облікову ставку двічі навесні, але повернув облікову ставку на рівень вищий попереднього після зростання інфляційного тиску в кінці року. Втім банківські відсоткові ставки надалі зменшувались у 2017 році. Індекс ставок на 12-місячні депозити фізичних осіб у гривні зменшився до рівня меншого за 15% річних з 18% річних.

Міжбанківський обмінний курс дещо впав з 27 грн за дол. США на початку року до 28 грн за дол. США в кінці року. Обмінний курс гривні мав традиційні сезонні коливання, де він посилився навесні та ослабнув у кінці року. Зростання споживчого та інвестиційного попиту на імпортовані товари збільшило тиск на обмінний курс в останньому кварталі 2017 року. Міжнародні резерви НБУ сягнули 18,8 млрд дол. США в кінці 2017 року через запозичення публічного сектора та чисту покупку іноземної валюти на міжбанківському ринку.

  За 11 місяців 2017 року дефіцит платіжного рахунку залишився на рівні 3,0 млрд дол. США (що мало відрізняється від показника 2016 року). Зростання дефіциту торгівлі товарами та виплат доходів за інвестиціями компенсувалось зростанням переказів в Україну та профіциту торгівлі товарами.

Експорт товарів зріс на 20% дпр включно із зростанням експорту до ЄС на 33% дпр. Це відображало зростання цін на сировинні товари та, ймовірно, ефекти вільної торгівлі з ЄС. У січні-листопаді імпорт товарів зріс на 22% дпр, оскільки імпорт мінеральних товарів стрибнув на 51% дпр з низької бази. Інвестиційний попит пояснює подальше швидке зростання імпорту машин та обладнання, що зріз більш ніж на 81% від мінімуму у 2015 році. Імпорт інших товарів зріс на 15% дпр: він стимулювався вищим споживчим попитом.

Профіцит фінансового рахунку сягнув 5,5 млрд дол. США у січні-листопаді (порівняно з 4,7 млрд дол. США за аналогічний період 2016 року). Надходження до державного сектору зросли до 2,1 млрд дол. США, оскільки Україна випустила Єврооблігації. Надходження ПІІ до небанківського сектору зросли до 1,5 млрд дол. США, але залишились дуже низькими.

З 01.01.2018 р. набрав чинність  [Закон України "Про внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо удосконалення деяких положень" від 05.10.17 р. № 2164-VІІІ](http://vobu.ua/ukr/documents/item/zakon-ukrainy-pro-vnesennia-zmin-do-zakonu-ukrainy-pro-bukhhalterskyi-oblik-ta-finansovu-zvitnist-v-ukraini-shchodo-udoskonalennia-deiakykh-polozhen-vid-051017-r-2164-viii)

Основні нововведення Закону:

уточнено вимоги щодо складання звітності за МСФЗ підприємствами, що становлять суспільний інтерес (підприємства — емітенти цінних паперів, банки, великі підприємства та інші);

для бухоблікових цілей установлено вимоги до розміру підприємств. Наприклад, малими визначають підприємства, показники яких відповідають щонайменше двом критеріям: балансова вартість активів — до 4 млн євро; чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) — до 8 млн євро; середня кількість працівників — до 50 осіб;

визначено вимоги до головного бухгалтера підприємства, що становить суспільний інтерес: наявність вищої економічної освіти, стаж роботи бухгалтером/аудитором/ревізором більше ніж три роки, відсутність непогашеної або незнятої судимості за вчинення злочину проти власності та у сфері госпдіяльності;

послаблено вимоги до оформлення первинки. Так, незначні недоліки у документах не є підставою невизнання госпоперації, якщо такі недоліки стосуються дати складання документа, назви підприємства, від імені якого складено документ, змісту та обсягу госпоперації тощо.

**22. Податкова система**

З 1 січня 2017 року набрали чинності зміни до Податкового кодексу, внесені Законами від 20.12.2016 р. № 1791-VIII та від 21.12.2016 № 1797-VIII та зміни до Закону України "Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов’язкове державне соціальне страхування", внесені Законом від 06.12.2016 р.№ 1774−VІІІ, набрав чинності Закон України від 21.12.2016 №1801 «Про Державний бюджет України на 2017 рік».

ЄДИНИЙ СОЦІАЛЬНИЙ ВНЕСОК

Для фізичних осіб – підприємців, у тому числі тих, які обрали спрощену систему оподаткування, крім фізичних осіб – підприємців віднесених до першої групи платників єдиного податку, та осіб, які провадять незалежну професійну діяльність, сума єдиного внеску не може бути меншою за розмір мінімального страхового внеску за місяць, у якому отримано дохід(прибуток),

ПОДАТОК НА ДОХОДИ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ТА ВІЙСЬКОВИЙ ЗБІР

На 2017 рік мінімальну заробітну плату встановлено: у місячному розмірі: з 1 січня – 3200 гривень;у погодинному розмірі: з 1 січня - 19,34 гривні.Прожитковий мінімум для працездатних осіб встановлений: з 1 січня 2017 року - 1600 гривень, з 1 травня - 1684 гривні, з 1 грудня - 1762 гривні.

Основна ставка ПДФО не змінилась – 18%. Ставка військового збору залишилась 1,5%. Разом з тим з 1 січня введено ставку у 9% - для доходів у вигляді дивідендів по акціях та/або інвестиційних сертифікатах, корпоративних правах, нарахованих нерезидентами, інститутами спільного інвестування та суб’єктами господарювання, які не є платниками податку на прибуток.

Податкова соціальна пільга становить у 2017 році для будь-якого платника 800 грн. (50% розміру прожиткового мінімуму для працездатної особи у розрахунку на місяць, встановленому законом на 1 січня звітного податкового року). У минулому році – 689 грн. Розмір підвищеної податкової соціальної пільги: 150% ПCП = 1200 гpн; 200% ПCП = 1600 гpн. (у 2016 році відповідно 150% ПCП = 1033,50 гpн; 200% ПCП = 1378,00 гpн.)Граничний розмір зарплати, до якої застосовується податкова соціальна пільга, у 2017 році дорівнює 2240 грн. (розмір місячного прожиткового мінімуму, діючого для працездатної особи на 1 січня звітного податкового року, помножений на 1,4 та округлений до найближчих 10 гривень – пп. 169.4.1 Податкового кодексу України). У 2016 році – 1930 грн.

Добові з 1 січня по Україні 320 грн., за межами – 80 євро.

Починаючи з 1 січня 2017 року не оподатковуються:- сума сплачених роботодавцем за свій рахунок пенсійних внесків у межах недержавного пенсійного забезпечення відповідно до закону, страхових платежів (страхових внесків, премій), у тому числі за договорами добровільного медичного страхування не більше 8000 грн. на місяць (у 2016 році - не більше 6890 грн.) - пп. «в» п.164.2.16 ПКУ;- дохід отриманий як додаткове благо у вигляді основної суми боргу (кредиту) платника податку, прощеної (анульованої) кредитором за його самостійним рішенням, не пов’язаним з процедурою банкрутства, до закінчення строку позовної давності, не більше 800 грн. на рік (у 2016 році - не більше 689 грн.) - пп «д» п.164.2.17 ПКУ;

- вартість подарунків (а також призів переможцям та призерам спортивних змагань), якщо їх вартість не перевищує 800 грн. на місяць (у 2016 році – 689грн.)- п.165.1.39 ПКУ;- при продажу власної продукції тваринництва груп 1-5, 15, 16 та 41 УКТ ЗЕД, отримані від такого продажу доходи не оподатковуються, якщо їх сума сукупно за рік не перевищує 160000 грн. (у 2016 році - 137800 грн.) - п.165.1.24 ПКУ.

До оподатковуваного доходу платника податку не включається сума доходу за здані (продані) ним брухт чорних металів та кольорових металів. Викладено у новій редакції п.166.3.3 Податкового кодексу України щодо податкової знижки за навчання та скасовано обмеження щодо суми витрат. Тепер до витрат, дозволених до включення до податкової знижки з 2017 року включається сума коштів, сплачених платником податку на користь вітчизняних вищих та професійно-технічних навчальних закладів для компенсації вартості здобуття середньої професійної або вищої освіти такого платника податку та/або члена його сім’ї першого ступеня споріднення.Для порівняння – за 2016 рік враховуються понесені витрати, які не повинні перевищувати у розрахунку за кожний повний або неповний місяць навчання 1930 грн., за 2015 рік – 1710 грн. За 2017 рік – без обмежень суми.

ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

З 01.01.2017 виключено норму, яка регулювала зменшення податку по прибуток на суму нарахованого податку на нерухоме майно в частині нежитлової нерухомості – п. 137.6 ПКУ.

Податкова амортизація ОЗ та нематактивів повинна буде розраховуватися виходячи з вартості ОЗ та нематактивів без урахування їх переоцінки (уцінки, дооцінки), проведеної відповідно до положень бухобліку.

За оновленою редакцією пп. 138.3.2 ПКУ, з 01.01.2017 р. не підлягатимуть амортизації та проводитимуться за рахунок відповідних джерел фінансування активи, що не підлягають амортизації відповідно до П(С)БО або МСФЗ, а також: вартість гудвілу; витрати на придбання/самостійне виготовлення невиробничих ОЗ, невиробничих нематеріальних активів; витрати на ремонт, реконструкцію, модернізацію або інші поліпшення невиробничих ОЗ, невиробничих нематеріальних активів.Водночас, згідно з новим п. 43 підр. 4 р.ХХ ПКУ платники податку на прибуток можуть розраховувати на прискорену амортизацію ОЗ.Так, під час розрахунку амортизації за прямолінійним методом щодо ОЗ четвертої групи (машини й обладнання) можуть використовувати починаючи з 01.01.2017 року мінімально допустимий строк амортизації, який дорівнює 2 роки, замість 5 років, якщо:- витрати на придбання таких ОЗ понесені (нараховані) платником податків після 01.01.2017 р.;- та якщо для таких ОЗ одночасно виконуються вимоги:• ОЗ не були введені в експлуатацію та не використовувалися на території України;• ОЗ введені в експлуатацію в межах одного з податкових (звітних) періодів починаючи з 1 січня 2017 року до 31 грудня 2018 року;• ОЗ використовуються у власній господарській діяльності та не продаються або не надаються в оренду іншим особам (за винятком платників податків, основним видом діяльності яких є послуги з надання в оренду майна).

З 01.01.2017 року фінансовий результат до оподаткування слід збільшувати:- на суму перерахованої безповоротної фінансової допомоги (безоплатно наданих товарів, робіт, послуг) особам, що не є платниками податку (крім фізичних осіб), та платникам податку, які оподатковуються за ставкою 0% відповідно до п. 44 підрозділу 4 розділу ХХ ПКУ, крім безповоротної фінансової допомоги (безоплатно наданих товарів, робіт, послуг), перерахованої неприбутковим організаціям, внесеним до Реєстру неприбуткових установ та організацій на дату такого перерахування коштів, передачі товарів, робіт, послуг, для яких застосовується положення пп. 140.5.9 ПКУ;- на суму витрат від визнаних штрафів, пені, неустойок, нарахованих відповідно до цивільного законодавства та цивільно-правових договорів на користь осіб, що не є платниками податку (крім фізичних осіб), та на користь платників податку, які оподатковуються за ставкою 0% відповідно до п.44 підрозділу 4 розділу ХХ ПКУ;- на суму доходу, отриманого як оплата за товари (роботи, послуги), відвантажені (надані) під час перебування на спрощеній системі оподаткування. Передбачається на період до 31 грудня 2021 року застосування нульової ставки податку на прибуток, для підприємств у яких:

1. річний дохід не перевищує 3 млн грн;2) розмір нарахованої за кожний місяць звітного періоду заробітної плати (доходу) працівників є не меншим, ніж дві мінімальні заробітні плати (з 2017 року це 6400 грн);3) за умови відповідності критеріям: • утворені в установленому законом порядку після 1 січня 2017 року;• діючі, у яких протягом 3-х послідовних попередніх років (або протягом усіх попередніх періодів, якщо з моменту їх утворення пройшло менше 3-х років) щорічний обсяг доходів задекларовано в сумі, що не перевищує 3-х млн грн, та у яких середньооблікова кількість працівників протягом цього періоду становила від 5 до 20 осіб;

• які були зареєстровані платниками ЄП в період до 1 січня 2017 року та у яких за останній календарний рік обсяг виручки від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) становив до 3-х млн грн та середньооблікова кількість працівників становила від 5 до 50 осіб.

Скористатися такими канікулами не зможуть суб'єкти господарювання, які здійснюють діяльності, яка перераховані у тому ж п. 44 підрозд. 4 р.ХХ ПКУ.

**23. Юридичні зобов’язання**

Станом на 31.12.2017р. судових позовів до ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ», які можуть суттєво вплинути на фінансовий стан Компанії не було. Керівництво Компанії вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язанням, які можуть бути наслідком позовів та претензій, у разі виникнення, не матиме істотного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Компанії.

**24. Основні фінансові інструменти. Управління ризиками**

Діяльність Компанії схильна до різних фінансових ризиків: кредитного ризику, ризику ліквідності і ринкового ризику (ризик зміни справедливої вартості або ставки відсотка грошових потоків, а також валютний ризик). Подібно до всіх інших галузей бізнесу, Компанія схильна до ризиків, що виникають в результаті використання фінансових інструментів. Дана примітка описує цілі, політики та шляхи управління зазначеними ризиками, і навіть методи їх визначення. Подальша кількісна інформація, пов'язана з даними ризиками, представлена в цій фінансовій звітності.

Основні фінансові інструменти Компанії, що призводять до ризику фінансових інструментів, наступні:

Дебіторська заборгованість

Інвестиції

Грошові кошти

Кредиторська заборгованість

**Основні цілі, політики та шляхи.**

Загальна програма Компанії з управління ризиками визнає непередбачуваність фінансових ризиків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу зазначених ризиків на фінансове становище Компанії.

Збори Учасників несуть відповідальність за визначення цілей і політик Компанії щодо управління ризиками, залишаючи за собою остаточну відповідальність за них. Керівництво Компанії розподіляє обов'язки за розробку та операційні процеси, що забезпечують ефективне застосування даних цілей і політик до фінансової діяльності Компанії. Учасники Товариства отримують щомісячні повідомлення від Керівництва Компанії, за допомогою яких вони вивчають ефективність здійснюваних процесів і відповідність встановлюваних цілей і політик. Метою діяльності органів управління є створення політик, спрямованих на зниження ризиків наскільки це є можливим так, щоб конкурентоспроможність і гнучкість Компанії не були схильні надмірного негативному впливу зазначених ризиків.

**Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності – ризик який виникає у зв'язку з управлінням Компанією своїм оборотним капіталом, а також основними сумами погашення за борговими інструментами. Розумне управління ризиком ліквідності передбачає підтримку достатньої кількості грошових коштів.

Політика Компанії спрямована на забезпечення постійної наявності достатньої кількості грошових коштів з метою виконання своїх зобов'язань у міру настання строку їх оплати. Для цієї мети Компанія виробляє розміщення наявних коштів технічних резервів на банківських депозитах, цінних паперах українських емітентів, правах вимог до перестрахувальників.

У разі недостатніх залишків грошових коштів на поточних рахунках у результаті істотних страхових виплат, Компанія може вдатися до перекладу частини коштів, розміщених на депозитних рахунках, на поточні рахунки і направити на фінансування поточних потреб Компанії. Компанія для фінансування поточної діяльності не вдається до таких фінансових інструментів як кредити і овердрафти.

**25. Страховий ризик**

З метою мінімізацію страхового ризику Компанія виробляє оцінку значущості ризику страхування за кожним договором страхування при його отриманні від Страхувальника з використанням розроблених правил андеррайтингу для кожного виду страхування. Компанією оцінюється страхова історія кожного об'єкта страхування, а також страхова сума, яка може бути залишена на власному утриманні в залежності від виду страхування та чинної політики Компанії щодо диверсифікації ризиків страхового портфеля. У разі перевищення страхової суми з окремого предмету договору страхування 10% від суми статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів, Компанія передає ризики в сумі перевищення зазначеного розміру у перестрахування.

На 31 грудня 2017 року компанія не має істотних страхових претензій, що виникли у минулих звітних періодах, за якими зберігається невизначеність щодо суми і термінів відшкодування.

Договори страхування Компанії не містять вбудованих похідних фінансових інструментів.

1. **Операції з пов'язаними сторонами**

Підприємство розглядає операції з пов'язаними сторонами, що включають операції з засновниками Підприємства і основним управлінським персоналом.

Винагорода управлінському персоналу

Винагорода управлінському персоналу включає заробітну плату.

2016 рік – 88,9 тис.грн.

2017 рік – 142,5 тис. грн.

1. **Події, які сталися після дати звіту**

Після дати балансу суттєвих подій не відбувалось.

ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» ставить перед собою мету в повному обсязі задовольнити потреби користувачів фінансової звітності, складеної згідно вимог МСФЗ.

Ця фінансова звітність була схвалена Директором ТДВ СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» та затверджена до випуску 27 лютого 2017 року.

**Директор ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» Іванців А.Є.**

**Головний бухгалтер Фарфудінова А.Г.**