

Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УЛЬТРА"	Дата (рік, місяць, число)	2018	01	01
Територія	Голосіївський район м.Києва	за ЄДРПОУ	33152597		
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОАТУУ	8036100000		
Вид економічної діяльності	інші види страхування, крім страхування життя	за КОПФГ	230		
Середня кількість працівників	1 8	за КВЕД	65.12		
Адреса, телефон	вулиця Голосіївська, буд. 7, корпус 3, м. Київ, 03039		5254948		
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)					
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):					
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку					
за міжнародними стандартами фінансової звітності					

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2017** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	394	410
первісна вартість	1001	411	438
накопичена амортизація	1002	17	28
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	33	2 842
первісна вартість	1011	40	2 865
знос	1012	7	23
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	3 552
інші фінансові інвестиції	1035	7 901	1
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	8 328	6 805
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	19	25
Виробничі запаси	1101	19	25
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 615	1 023
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	9	29
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	97	193
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	3 205	10 183
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	3 205	10 183
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	862	579
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	119	18
резервах незароблених премій	1183	743	561

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	5 807	12 032
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	14 135	18 837

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 000	10 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	67	103
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 334	465
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	11 401	10 568
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	1 893	1 400
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	155	38
резерв незароблених премій	1533	1 738	1 362
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	1 893	1 400
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	146	88
у тому числі з податку на прибуток	1621	146	88
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	1	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	585	406
Поточні забезпечення	1660	53	56
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	56	6 319
Усього за розділом III	1695	841	6 869
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	14 135	18 837

Керівник

Плотнікова Ганна Федорівна

Головний бухгалтер

Зворська Любов Федорівна

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

КОДИ		
2018	01	01
33152597		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2017 р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003****I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	2 002	2 543
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	2 952	3 788
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	1 144	1 529
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	(376)	(369)
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	(182)	(85)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1)	(2)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	493	454
Валовий:			
прибуток	2090	1 508	2 087
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	16	(36)
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	(117)	(155)
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	(101)	(119)
Інші операційні доходи	2120	7 330	972
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 740)	(970)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(10)	(1 871)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	7 104	182
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	51	7 895
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(7 900)	(7 895)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	182
збиток	2295	(745)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(88)	(146)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	36
збиток	2355	(833)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(833)	36

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	541	408
Відрахування на соціальні заходи	2510	117	90
Амортизація	2515	27	15
Інші операційні витрати	2520	1 560	2 784
Разом	2550	2 245	3 297

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Плотнікова Ганна Федорівна

Головний бухгалтер

Зворська Любов Федорівна

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2017 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	2	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	6	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	3 562	4 082
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	7 263	1 163
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 057)	(444)
Праці	3105	(440)	(346)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(117)	(95)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(250)	(246)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(146)	(162)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(104)	(84)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(1 978)	(2 090)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(-)	(1 842)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	6 991	182
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	9	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(55)	(47)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-46	-47
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	6 945	135
Залишок коштів на початок року	3405	3 205	3 065
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	33	5
Залишок коштів на кінець року	3415	10 183	3 205

Керівник _____

Плотнікова Ганна Федорівна _____

Головний бухгалтер _____

Зворська Любов Федорівна _____

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	36	(869)	-	-	(833)
Залишок на кінець року	4300	10 000	-	-	103	465	-	-	10 568

Керівник

Плотнікова Ганна Федорівна

Головний бухгалтер

Зворська Любов Федорівна

ПРИМІТКИ
до фінансової звітності за 2017 рік
ПрАТ «СК «УЛЬТРА»

1. Загальна інформація

Інформація про підприємство:

Повне найменування : Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «УЛЬТРА».

Скорочена назва підприємства : **ПрАТ «СК «УЛЬТРА»**

Попереднє найменування: Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Страховий капітал України». Зміна найменування здійснена згідно рішення позачергових загальних зборів акціонерів приватного акціонерного товариства « Страхова компанія «Страховий капітал України» (Протокол № 2 від 30.06.2017р.).

Місцезнаходження - **03039, м.Київ, вул.Голосіївська, 7 корпус 3**

Код ЄДРПОУ: **33152597**

Організаційно - правова форма: **акціонерне товариство.**

Країна реєстрації - Україна.

Юридична адреса -**03039, м.Київ, вул.Голосіївська, 7 корпус 3**

Дата державної реєстрації: **29 грудня 2004 року**

Дата внесення змін до відомостей про юридичну особу в Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: **04.07.2017р.**

Свідоцтво Держфінпослуг про реєстрацію фінансової установи: № **11101443**

Офіційна сторінка в Інтернеті__ **<http://ultra-insure.com.ua/>** __

Адреса електронної пошти _ **info@ultra-insure.com.ua** _

Основний вид діяльності за КВЕД : **65.12 – інші види страхування, крім страхування життя.**

ПрАТ «СК «УЛЬТРА» станом на 31.12.2017 року має наступні ліцензії:

Страховання від нещасних випадків	569605	01.03.2011
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	569602	01.03.2011
Страховання залізничного транспорту	190506	15.01.2013
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	569604	01.03.2011
Страховання водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	190505	15.01.2013
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	569598	01.03.2011
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	569599	01.03.2011
Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	569601	01.03.2011
Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	569606	01.03.2011
Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	569600	01.03.2011
Страховання фінансових ризиків	569607	01.03.2011
Страховання медичних витрат	569603	01.03.2011
Авіаційне страхування цивільної авіації	190504	15.01.2013
Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	190503	15.01.2013
Страховання сільськогосподарської продукції	Без номера	22.03.2016
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	Без номера	22.03.2016

Основний вид діяльності згідно Статуту: проведення страхування, перестрахування та здійснення фінансової діяльності, пов'язаної із формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Товариство займається проведенням всіх видів обов'язкового та добровільного страхування та перестрахування згідно з чинним законодавством України, на які воно отримало ліцензії.

Інвестиційною діяльністю товариства є вкладення в акції та інші цінні папери(у тому числі державні цінні папери, цінні папери банків, підприємств та організацій) , придбання паїв господарських товариств, будинків, споруд, обладнання, земельних ділянок. Фінансовою діяльністю є випуск у встановленому порядку власних цінних паперів (акцій, облігацій), тощо.

Товариство може надавати послуги для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод, надавати послуги (виконувати роботи), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб Товариства.

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.

Страхові компанії в 2017 році застосовували ставку податку на прибуток, визначений за правилами бухгалтерського обліку відповідно до НПБО або МСФЗ, в розмірі 18% та від одержаного доходу від страхування та співстрахування, визначеного згідно з підпунктом 141.1.2 пункту 141.1 статті 141 розділу III - у розмірі 3% .

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на страховий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

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

Згідно ст.12 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" Товариство складає звітність за МСФЗ.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2017 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

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

2.3. Припущення про безперервність діяльності

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

2.4. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2017 року по 31.12.2017 року.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності Товариства. Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення Товариства на 31 грудня 2017 року, результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів за 2017 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

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

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

2.5. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», які набувають чинності 01 січня 2018 року.

Також Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку внесено зміни в такі стандарти як: МСФЗ 15 «Виручка за договорами з покупцями» - набуває чинності 01.01.2018р.;

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - набуває чинності 01.01.2018р.;

МСФЗ 16 «Оренда» - набуває чинності 01.01.2019р.

Вищевказані стандарти за рішенням керівництва Товариства до дати набуття ними чинності не застосовуються.

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску Наглядовою радою Товариства 24 лютого 2018р. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3.Стислий виклад принципів облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Хоча ця фінансова звітність за МСФЗ заснована на всій наявній у керівництва інформації по очікуваних стандартах і тлумаченнях, а також по поточних фактах і обставинах, в подальшому ситуація може змінитися. Так, Рада з Міжнародних стандартів фінансової звітності може видати нові або внести зміни в існуючі стандарти або тлумачення.

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку з урахуванням чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Статуту Компанії, Облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів Товариства.

3.2.2. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Фінансова звітність складається з:

- Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017,
- звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік;
- звіту про рух грошових коштів за 2017 рік;
- звіту про власний капітал за 2017 рік;
- приміток до фінансової звітності за 2017 рік.

3.2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в цих Примітках.

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

3.2.4. Основні принципи облікової політики

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

Фінансові інструменти - основні терміни 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, що котируються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим 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 котированим на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються 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.

Витрати на проведення операції - це додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, емісією або вибуттям фінансового інструмента. Додаткові витрати - це витрати, які не були б понесені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції включають винагороду й комісійні, сплачені агентам, консультантам, а також податки і збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премії або дисконти за борговими зобов'язаннями, витрати на фінансування, внутрішні адміністративні витрати або витрати на зберігання.

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

Метод ефективної ставки відсотка - це метод визнання процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної відсоткової ставки (ефективної ставки відсотка) від балансової вартості інструмента. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (не включаючи майбутніх збитків за кредитами) протягом терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну, до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна ставка відсотка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни відсотка, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, зазначену для даного інструмента, або за іншими змінними факторами, не встановлюваними в залежності від ринкового значення. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну обігу інструменту. Розрахунок дисконтованої вартості включає всі комісійні та збори, сплачені та отримані сторонами контракту, і складають невід'ємну частину ефективної ставки відсотка.

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 визнанні найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (договори «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов'язується придбати або продати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарської діяльності стає стороною договору щодо придбання фінансового інструмента.

Припинення визнання фінансових активів. Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Компанія передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (I) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (II) не передавала і не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберегла контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку в міру їхнього виникнення за результатом однієї або більше подій («події збитку»), що відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину чи строки розрахункових майбутніх грошових потоків, що пов'язані з фінансовим активом або із групами фінансових активів, якщо їх можна оцінити з достатнім рівнем надійності. Якщо Компанія визначає, що не існує об'єктивних ознак знецінення для фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, незалежно від того, чи є актив індивідуально суттєвим чи ні, він включається до групи фінансових активів із подібними характеристиками кредитного ризику, і ця група оцінюється на предмет знецінення на колективній основі. Основним чинником, який враховує

Компанія при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

Нижче наведено інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Компанією фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника.

Для колективної оцінки знецінення фінансові активи групуються за схожими характеристиками кредитного ризику. Ці характеристики відносяться до оцінки майбутніх грошових потоків для груп таких активів і свідчать про здатність дебіторів погасити всі належні суми відповідно до контрактних умов у відношенні оцінюваних активів.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, визначаються на основі контрактних грошових потоків, пов'язаних із цими активами, та на основі досвіду керівництва щодо прострочених сум, що виникнуть у майбутньому в результаті минулих збиткових подій, а також успішного повернення простроченої заборгованості. Дані минулих років коригуються з урахуванням поточних існуючих даних для відображення впливу поточних умов, які не впливали на попередні періоди, і для усунення впливу минулих умов, які не існують в даний час.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються чи іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної ставки відсотка, що використовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі, необхідному для зменшення балансової вартості активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка для даного активу. Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу, забезпеченого заставою, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення щодо стягнення предмету застави за мінусом витрат на отримання та реалізацію застави, незалежно від того, наскільки ймовірно звернення щодо стягнення предмету застави.

Якщо в наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, що настала після визнання знецінення (як, наприклад, підвищення кредитного рейтингу дебітора), раніше відображений збиток від знецінення сторнується шляхом коригування створеного резерву через прибуток або збиток.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування і після визначення остаточної суми збитку.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 6 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

Операції з іноземною валютою.

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Дебіторська заборгованість та передплата. Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю і балансова вартість її зменшується застосовуючи метод ефективного відсотка. 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.

Основні засоби. Основні засоби Компанії враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних

норм і методів амортизації), враховувати окремо. Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати періоду в міру їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізується. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента. У разі наявності факторів знецінення активів відображати основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Амортизація. Амортизація устаткування й інших основних засобів розраховується лінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

	Строки експлуатації, років
Машини та обладнання	3-5
Транспортні засоби	5
Меблі	3-5
Інші основні засоби	3-5

Ліквідаційна вартість – це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Товариства включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення та ліцензії на здійснення страхової діяльності. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізується та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення встановлено 5 років. Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим терміном дії не амортизуються і щорічно переглядаються на наявність ознак невизначеності строку їх використання та можливого зменшення корисності активу.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Операційна оренда. Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умовами оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з експлуатацією активу, і оренда відповідає одному з критеріїв визнання певного в МСБО 17 «Оренда». Усі інші види оренди класифікуються як операційна оренда.

У разі надання в операційну оренду майна Товариства, суми, що підлягають отриманню від орендаря, відображаються як інший операційний дохід у сумі нарахованих поточних платежів.

Податки на прибуток. Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Резерви за зобов'язаннями та платежами. Резерви за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і враховується за амортизованою вартістю. Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображається в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Визнання доходів і витрат. Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

Комісії, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, включають платежі за надання, одержувані або які виплачуються організацією при створенні або придбанні фінансового активу, або видачі фінансового зобов'язання, наприклад, комісії за оцінку кредитоспроможності, узгодження умов інструменту та за обробку документів по операції.

Якщо виникає сумнів щодо можливості погашення банківських депозитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до теперішньої вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід відображається з урахуванням ефективної ставки відсотка за даним інструментом, що використовувалася для розрахунку збитку від знецінення.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Операції страхування. Договори страхування - це договори, які передбачають передачу істотного страхового ризику. Такі договори також можуть передбачати передачу фінансового ризику. У цілому, Товариство визначає істотний страховий ризик як імовірність того, що при настанні страхової події їй доведеться виплатити страхове відшкодування, сума якого, щонайменше, на 10% більша за суму страхового відшкодування в разі, якщо страхова подія не настає. Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору Компанія не впевнена в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування по страховій події.

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

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

Премії зароблені. Після вступу договору в силу премії враховуються як отримані в момент початку дії страхового захисту та вважаються заробленими на пропорційній основі протягом строку дії відповідного страхового покриття за полісом.

Резерв незароблених премій. Резерв незароблених премій являє собою частину отриманих премій, що стосується незавершеного терміну дії страхового покриття за полісами, які існують станом на кінець звітного періоду, розраховану на пропорційно-тимчасовій основі.

Відшкодування виплачені. Страхові відшкодування виплачені у звіті про сукупні доходи включають суми відшкодувань і відповідні витрати на врегулювання, кошти щодо яких були

перераховані пред'явникам вимог або постачальникам послуг.

Резерв на покриття збитків. Резерв на покриття збитків являє собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включає резерв заявлених і не врегульованих збитків. Даний резерв стосується суттєвих вимог отриманих, але не врегульованих станом на кінець звітної періоду. Його розрахунок здійснюється на основі інформації, отриманої Компанією в ході розслідування страхових випадків після закінчення звітної періоду. При розрахунках резерву на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко.

Перестраховування. У ході нормальної діяльності Товариство передає ризики в перестраховування. Політика Товариства передбачає перестраховування всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту. Договори, які Товариство укладає з перестраховиками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків по одному або більше договорів, виданих Товариством та відповідають вимогам класифікації страхових договорів, класифікуються як договори перестраховування. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації, відносяться до категорії фінансових активів.

Договори страхування, передані в перестраховування, не звільняють Товариство від її зобов'язань перед власниками страхових полісів. Активи перестраховування включають суми до отримання від перестраховувальних компаній по виплачених відшкодувань, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість по перестраховуванню являє собою зобов'язання Товариства передати перестраховикам премії з перестраховування.

Товариство регулярно оцінює свої активи перестраховування на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестраховування знецінено, Товариство зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування і визнає у звіті про сукупні доходи відповідний збиток від знецінення. Товариство збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестраховування з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, враховуються за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення також розраховується на підставі аналогічного методу, який застосовується до цих фінансових активів.

Взаємозаліки. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Товариства. Товариство не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан підприємства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

Оренда

Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умовами оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з експлуатацією активу, і оренда відповідає одному з критеріїв визнання певного в МСБО 17 «Оренда».

В нашій компанії оренда класифікуються як операційна оренда.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариство інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Области, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариство застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам. Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.2. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного 2017 року переоцінка основних засобів із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

4.3. Використання ставок дисконтування

У МСФЗ дисконтування є невід'ємною частиною обліку; цей процес може вплинути на балансову вартість будь-якої статті балансу і фінансові результати діяльності підприємства за звітний період. Якщо поточна вартість майбутніх грошових потоків істотно відрізняється від їх номінальної вартості, то для оцінки поточної вартості використовується механізм дисконтування.

Сфери бухгалтерського обліку, де в основному застосовується метод дисконтування:

- оцінка первісної вартості отримуваних активів (§ 18 МСБО 2 «Запаси», § 23 МСБО 16 «Основні засоби», § 32 МСБО 38 «Нематеріальні активи»);
- оцінка довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості (§ 4.1.2, 4.1.3 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», § К38 додатка А до МСБО 39); облік продажів у розстрочку (§ 11 МСБО 18 «Дохід»);
- облік операцій з фінансовою оренди (§ 20 МСБО 17 «Оренда»);
- облік операцій із цінними паперами (МСБО 39).

Якщо поточна вартість майбутніх грошових потоків істотно відрізняється від їх номінальної вартості,

то для оцінки поточної вартості використовується механізм дисконтування. Якщо вплив часу на вартість грошей не істотний, тоді дисконтування не застосовується. Як правило, це стосується поточних заборгованостей, строк погашення яких не більше одного року.

4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Депозитні банківські вклади розміщені з врахуванням вимог щодо кредитного рейтингу банківської установи, в якій розміщені активи страховика, що включаються до суми прийнятних активів із метою дотримання нормативу достатності активів. Рейтинг банківських установ, в яких розміщені депозитні вклади Товариства, відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною Законодавством України.

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

В звітному періоді Товариством було визнано як знецінену фінансову інвестицію, наявну для продажу, а саме: цінні папери - інвестиційні сертифікати, емітентом яких є ТОВ «КУА «Еско Капітал» (ЗНВПФ «ЕСКО-ПРЕМІУМ»), в зв'язку з тим, що обіг вказаних ЦП призупинено Національною комісією по цінних паперах і фондовому ринку на невизначений термін. В фінансовому обліку для правильного відображення справедливої вартості знеціненого активу створено резерв сумнівних боргів в сумі балансової вартості вказаних цінних паперів. В «Звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2017 р.» знецінені цінні папери не відображаються.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Основні засоби (земельні ділянки)	Первісна оцінка інвестиції здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка земельних ділянок здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий	Ринкові свідчення за допомогою експертної оцінки, як проводять професійні оцінювачі
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
інвестиції в асоційовані компанії	Первісна оцінка інвестиції здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиції в асоційовані компанії здійснюється за методом участі в капіталі	Ринковий, дохідний, витратний	Фінансова звітність підприємства, в яке здійснена інвестиція.
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

(тис. грн.)

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2017	2016	2017	2016
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
акції	1	1	1	1
Інвестиційні сертифікати	7900	7900	0	7900
інвестиції в асоційовані компанії	3552	-	3552	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1023	1615	1023	1615
Грошові кошти та їх еквіваленти	10183	3205	10183	3205

Інша поточна дебіторська заборгованість	193	97	193	97
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	406	585	406	585

Станом на 31.12.2017р. Товариство не має простроченої дебіторської заборгованості за договорами по страхуванню, а також з іншої дебіторської заборгованості. Балансова вартість іншої дебіторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

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

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6 . Основні принципи фінансової звітності

6.1. Основні засоби Товариства відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

В Товаристві використовувати такі класи активів:

- Земельні ділянки
- Машини та обладнання
- інші основні засоби.

Основні засоби враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду товариству різними способами, враховувати окремо.

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за первісною вартістю.

Об'єктами основних засобів є три земельні ділянки, придбані у 2017р., оргтехніка та інші основні засоби виробничого призначення.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Характеристика земельних ділянок

Найменування основних засобів (об'єктів нерухомого майна)	Характеристика основних засобів (загальна площа, поверховість, будівельні матеріали, функціональне призначення)	Напрями використання (для власної діяльності, надання в оренду тощо)	Первісна вартість (тис. грн.)	Залишкова вартість (тис. грн.)	Дата введення в експлуатацію (придбання)
Вінницька область, Вінницький район, смт. Вороновиця, вул. Жовтнева	3 (три) земельні ділянки, загальна площа 4,8 га, для розміщення та експлуатації основних, підсобних і допоміжних будівель та споруд	для власної діяльності	2824	2824	23.12.2017

Земельні ділянки були придбані наприкінці 2017 року за ринковою вартістю. На дату складання звітності обліковуються за собівартістю, яка включає вартість самих ділянок та витрати, пов'язані з придбанням. Враховуючи той факт, що придбання вказаного активу відбулося в грудні 2017р. за ринковою ціною, керівництво вважає цю вартість справедливою.

Вартість земельних ділянок не є об'єктом амортизації.

6.2. Нематеріальні активи Товариства відображені у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Об'єктами нематеріальних активів є:

- ліцензії на здійснення страхової діяльності;
- Програми WinPro 10 SNGL OLP NL Legalization GetGenuine;
- Програми 1-C: Підприємство 8.2 «УСК» та «УТП».

Згідно облікової політики підприємства, ліцензії не амортизуємо.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Зменшення корисності нематеріальних активів з невизначеним строком корисної експлуатації здійснюється щорічно шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю.

6.3. Оренда.

Товариство є орендарем офісного приміщення за контрактом № 04/03-16 від 01.03.2017 року укладеним з юридичною особою ТОВ «Консалтинг Україна», код ЄДРПОУ 25203520. Оренда є операційною, з правом подальшого перегляду строку оренди. Орендоване приміщення знаходиться за адресою: м. Київ, вул. Голосіївська, 7 корпус 3.

Товариство несе витрати по утриманню орендованого приміщення. Орендні платежі та витрати на утримання в 2017 році склали 158,4 тис. грн. і були відображені в складі «Адміністративних витрат».

6.4. Фінансові інвестиції обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

З метою складання фінансової звітності фінансові інвестиції класифікуються за категоріями:

- наявні для продажу;
- інвестиції в асоційовані компанії.

Інвестиції, наявні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю.

Інвестиції в асоційовані компанії обліковуються за методом участі в капіталі.

Види інвестицій	Класифікація за категоріями	Вид діяльності емітента	Термін вкладень		Сума вкладень, (тис. грн.)
Корпоративні права в ТОВ «ПРОФБУДКОНСАЛТ»	Інвестиція в асоційовані компанії	Надання в оренду офісних машин і устаткування, у тому числі комп'ютерів	14.11.2017	X	3551,7
Акції прості ВАТ "ІНТЕРПАЙП НТЗ"	Інвестиції, наявні для продажу	виробництво безшовних та зварних труб для промисловості	29.03.2010	X	1,4

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості компанія здійснює відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 "Подання фінансових звітів" та МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

6.5. Дебіторська заборгованість відображається за вартістю очікуваних надходжень, за вирахуванням резерву по сумнівних боргах. Для відображення заборгованості за чистою вартістю був проведений аналіз заборгованості за строками її виникнення та нарахований резерв сумнівних боргів. У зв'язку з відсутністю надійної інформації про фінансовий стан боржників і нерегульованості правових механізмів повернення заборгованості, оцінка можливих збитків може відрізнятись від реальних розмірів в майбутньому.

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі страхової діяльності компанії за умови підписання договору та внесення коштів.

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю товариства.

Дебіторська заборгованість класифікується:

1) рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при продажу страхових послуг;

3) дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією;

4) інша заборгованість.

Дебіторська заборгованість в балансі виглядає так (тис. грн.):

	01.01.2017	31.12.2017
Довгострокова дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією страхових послуг (за мінусом резерву сумнівних боргів)	-	-
Дебіторська заборгованість за страхові послуги	1615	1023
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	9	29
Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч.	97	193
<i>поточна заборгованість по частках перестраховиків в страхових відшкодуваннях</i>	45	168
<i>поточна заборгованість по розрахунках за претензіями</i>	29	
<i>поточна заборгованість перестраховиків з повернення пере страхових платежів по достроково припинених договорах перестрахування</i>		1
<i>поточна заборгованість по розрахунках з Довірителями</i>		10
<i>авансовий платіж за оренду офісного приміщення</i>	10	10
<i>Інша поточна заборгованість по господарських операціях</i>	13	4

6.6. Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошових коштів в банках.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти в балансі виглядають так:

(в тис. грн.)

	01.01.2017	31.12.2017
Грошові кошти в національній валюті	3205	10183
Грошові кошти та їх еквіваленти включають:		
	01.01.2017	31.12.2017
Поточні рахунки в банках	305	327
Транзитний валютний рахунок в банку	-	6456
Депозити	2900	3400

Поточні грошові кошти розміщені в таких банках:

(в тис. грн.)

	31.12.2017
АТ «УкрСиббанк»	206
АТ «Ощадбанк»	121
Разом:	327

Депозити розміщені в таких банках (в тис. грн.)

	31.12.2017
АТ «ОТП Банк»	250
АТ «Ощадбанк»	2600
АТ « Укрексімбанк»	550
Разом:	3400

Переоцінка іноземної валюти. Функціональною валютою Товариства є національна валюта України - гривня.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) за станом на кінець відповідного звітного періоду. Прибуток та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, включаються до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць). Перерахунок по обмінним курсам на кінець року не застосовується до немонетарних статей.

Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними:

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

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

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

Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Поточні зобов'язання виглядають так:

	<i>(в тис. грн.)</i>	
	01.01.2017	31.12.2017
Поточні зобов'язання за розрахунками:		
Кредиторська заборгованість за страхові послуги	585	406
з одержаних авансів	1	
з бюджетом	146	88
зі страхування	-	
поточні забезпечення, а саме : <i>резерв відпусток</i>	53	56
з оплати праці		
Інші поточні зобов'язання, в т.ч.	56	6319
<i>Поточна кредиторська заборгованість по розрахунках за частками пере страховиків в одержаних регресах</i>	40,0	-
<i>Поточна кредиторська заборгованість по фінансово-господарських операціях</i>	16,0	23,3
<i>поточна кредиторська заборгованість з оплати договору купівлі-продажу земельних ділянок згідно договорів купівлі-продажу від 22.12.2017, продавець ТОВ «ПТАХОФАБРИКА ПОДІЛЛЯ», код ЄДРПОУ 34143431</i>	-	2796,0
<i>Поточна кредиторська заборгованість з оплати внеску в Статутний капітал ТОВ «ПРОФБУДКОНСАЛТ» згідно рішення Наглядової ради ПрАТ «СК «УЛЬТРА», протокол № 4 від 03.11.2017</i>	-	3499,7

6.8. Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості резервів – резерв відпусток, який формується щорічно станом на початок року. Резерв відпусток станом на 31.12.17 складає 56,0 тис.грн.

В ПрАТ «СК «УЛЬТРА» станом на 31.12.17 сформовано такі резерви:

- резерв незароблених платежів в сумі 1362,1 тис. грн;

- резерв заявлених, але не виплачених збитків в сумі 38,05 тис. грн.
Всього : **1400,15 тис. грн**

Технічні резерви представлені такими категоріями дозволених активів(в тис. грн):

грошові кошти на поточному рахунку	276,10
банківські вклади (депозити)	810,0
права вимоги до перестраховиків	355,9
Нерухоме майно (земельні ділянки)	280,0
Разом:	1722,00

При формуванні страхових резервів ми дотримуватися вимог законодавства України. Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» ми:

- не визнавали як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);
- провели перевірку адекватності зобов'язань;
- не проводили взаємозалік: щодо активів перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;
- слідкували за тим, чи не зменшилась корисність активів перестраховування

До оцінки адекватності страхових зобов'язань ми залучали актуаріїв ТОВ «Інститут аналізу ризиків», директор Плахтій О.А.

Оцінка адекватності страхових зобов'язань проводилась за методикою, розробленою відповідно до вимог стандарту МСФЗ 4 та рекомендацій Нацкомфінпослуг від 03.01.2013 «Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, доводить до відома особливості складання звітних даних страховиків у зв'язку з переходом на міжнародні стандарти фінансової звітності».

- Актуарна оцінка резерву незароблених премій станом на 31.12.2017 становить 190,9 тис. грн.
- Актуарна оцінка суми резервів збитків станом на 31.12.2017 становить 38,0 тис. грн.

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

- резерв незароблених премій – 1362,1 тис. грн.;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені – 38,05 тис. грн.

6.9. Всі винагороди працівникам в компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

6.10. виправлення помилок минулих періодів.

В ході підготовки фінансової звітності за 2017 рік було виявлено помилку, а саме надлишково нараховані страхові премії по договорах, термін дії яких закінчився в 2016 році. Так, як ці операції відносяться до минулого звітного періоду, було проведено виправлення вказаних операцій та в фінансовій звітності відкориговано показники з урахуванням вказаних виправлень.

Найменування форми звітності	Найменування показника	Сума коригування, тис.грн	Попереднє значення показника, тис.грн	Відкоригований результат, тис.грн
Звіт про власний капітал	Нерозподілений прибуток, р. 4010, гр.7	-26	1360	1334
Звіт про фінансовий стан	Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги, р.1125, гр.3	-26	1641	1615
Звіт про фінансовий стан	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток), р.1410, р.3	-26	1360	1334

6.11. Доходи компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Класифікація доходів:

Сума (нарахованих) отриманих премій за видами страхування складала:

	2017 рік, тис.грн
Страхування від нещасних випадків	9,72
Страхування наземного транспорту(крім залізничного)	1779,9
Страхування від вогн. Ризиків та ризиків стих. явищ	300,18
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	300,6
Страхування цивільної відповідальності перед третіми особами (іншої..)	27,71
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	19,78
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	514,29
Разом:	2952,18

Інші операційні доходи

	2017 рік, (тис. грн.)
Доходи від розміщення грошових коштів (проценти по депозитах)	443,2
Доходи від реалізації права регресної вимоги	32,7
Частки страхових відшкодувань, компенсовані перестраховиками	370,2
Доходи від операційної курсової різниці	35,2
Дохід від надання послуг для інших страховиків	20,6
Дохід від безоплатно одержаних оборотних активів	6428,2
Разом:	7330,1

Інші доходи

	2017 рік (тис. грн.)
Дохід від інвестиції в асоційоване підприємство, розрахований за методом участі в капіталі	51,1

6.12. Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Класифікація витрат

Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам

	2017 рік, тис.грн
Страхування наземного транспорту(крім залізничного)	703,82
Страхування від вогн. Ризиків та ризиків стих. явищ	192,65
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	192,65
Страхування цивільної відповідальності перед третіми особами (іншої..)	7,31
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	46,51
Страхування від нещасних випадків	1,58
Разом:	1144,52

Страхові виплати та витрати, що відносяться до собівартості

	2017 рік, тис. грн
Страхування від нещасних випадків	1,0
Страхування наземного транспорту(крім залізничного)	491,74
Разом:	492,74
Витрати на експертизу вартості матеріальних збитків при настанні страхового випадку	1,0

Адміністративні витрати

	2017 рік.,тис. грн.
--	---------------------

Заробітна плата та резерв відпусток	551,0
Відрахування до соціальних фондів	110,5
Витрати на службові відрядження	10,7
Витрати на зв'язок	11,2
Витрати на оренду офісного приміщення	158,4
Витрати на технічну охорону офісного приміщення	48,4
Послуги по наданню правової допомоги	240,0
Банківське обслуговування	15,6
Аудиторські послуги	15,0
Нотаріальні послуги	2,6
Консультаційно-інформаційні послуги	469,5
Публікація офіційної інформації	11,0
Послуги актуаріїв	8,5
Послуги зберігача та реєстратора	21,6
Послуги по супроводженню програмного забезпечення	28,8
Амортизація ОС та НМА	26,5
Канцелярські та господарські витрати	7,9
Інші адміністративні послуги	2,9
Разом:	1740,1

Інші операційні витрати

	2017 рік, (тис. грн.)
Витрати від операційної курсової різниці	1,9
Списання безнадійної дебіторської заборгованості	7,2
Інші витрати операційної діяльності	0,9
Разом:	10,0

Інші витрати

	2017 рік. (тис. грн.)
Витрати на створення резерву знецінення цінних паперів	7900,0

6.13. Витрати з податку на прибуток не визначаються і не відображаються у фінансовій звітності компанії відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України.

	2017 рік, (тис. грн.)
Витрати з податку на прибуток , в т.ч.	
Податок на прибуток, визначений у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ (18%)	-
Податок на дохід за договорами страхування (3%)	87,9

6.14. Статутний капітал складається з внесків учасників підприємства та створений повністю грошовими коштами.

Станом на 31.12.2017р. частки в Статутному капіталі 10000,0 тис. грн. належать наступним юридичним та фізичним особам:

Учасники	31.12.2016р.		31.12.2017р.	
	Частка,%	Сума, тис.грн	Частка, %	Сума, тис. грн,
ESMANIA INVESTMENTS LIMITED (юридична особа зареєстрована за законодавством Кіпру; місцезнаходження: Васіліка, буд. 1, Кіпр, Нікосія, Далі, 2540; номер реєстрації HE 342228)	89,78	8978,0	89,78	8978,0

Янковський Ігор Миколайович , громадянин України	0,25	25,0	0,25	25,0
Янковська Ірина Миколаївна , громадянка України	9,97	997,0	9,97	997,0

Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід.

Компанія визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту компанії.

Компанія нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників. Станом на 31.12.2017 року **власний капітал Товариства** має наступну структуру:

(тис .грн).

Розділ власного капіталу	На 31.12.2016	На 31.12.2017
Зареєстрований (пайовий) капітал	10000	10000
Додатковий капітал		
Резервний капітал	67	103
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1334	465
Інші резерви		
Всього власного капіталу	11401	10568

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Розкриття інформації про операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до засад, визначених МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» зв'язана сторона – це фізична або юридична особа, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність. Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень.

Пов'язаними особами для Компанії є : особи, які мають суттєвий вплив на підприємство, зокрема фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із Товариство, якщо така особа: контролює підприємство, або здійснює спільний контроль над ним; має суттєвий вплив на підприємство; є членом провідного управлінського персоналу підприємства, або материнського підприємства. Суб'єкт господарювання є пов'язаним із підприємством, якщо виконується будь-яка з таких умов: суб'єкт господарювання та підприємство, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним); один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (чи асоційованим підприємством або спільним підприємством члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання); обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони; один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

Операція зі пов'язаною стороною - передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує (розкриває інформацію), та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Пов'язаними особами Товариства, з якими здійснювались операції були:

ФІЗИЧНІ ОСОБИ:

громадяни України

Голова Правління Плотнікова Ганна Федорівна

Власник істотної участі в Янковський Ігор Миколайович,

Дружина власника істотної участі в капіталі Сухіна Світлана Олександрівна;

Член сім'ї власника істотної участі Сухін Олександр Григорович.

ЮРИДИЧНІ ОСОБИ :

НАЗВА ОСОБИ	ОСНОВНИЙ ВИД ДІЯЛЬНОСТІ ЗГІДНО ЄГР	КРАЇНА РЕЄСТРАЦІЇ	МАТЕРИНСЬКА ОРГАНІЗАЦІЯ	КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАР
ТОВ «Д.С. ГРУП»	Код КВЕД 70.22 Консультавання з питань комерційної діяльності й керування	Україна	Янковський Ігор Миколайович	Янковський І.М.
ТОВ "ПТАХОФАБРИКА ПОДІЛЛЯ"	Код КВЕД 01.47 Розведення свійської птиці (основний);	Україна	КОМПАНІЯ "ЛОПАКС СЕРВІСІЗ ЛТД"	Янковський І.М.
АТ "НІКСТРОМ"	Код КВЕД 08.12 Добування піску, гравію, глини і каоліну (основний);	Україна	АКЦІОНЕРИ ФІЗИЧНІ ТА ЮРИДИЧНІ ОСОБИ ЗГІДНО З РЕЄСТРОМ	Янковський І.М.
ТОВ "АГРО – РЕГІОН"	Код КВЕД 01.11 Вирощування зернових культур (крім рису), бобових культур і насіння олійних культур (основний);	Україна	ТОВ"АГРОБІЗНЕС КОНСАЛТИНГ"	Янковський І.М.
ТОВ "СП "АГРО-КА ПОЛТАВА"	Код КВЕД 01.11 Вирощування зернових культур (крім рису), бобових культур і насіння олійних культур (основний);	Україна	СІЮДІА ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, КОМПАНІЯ	Янковський І.М.
ТОВ "КАМІА СЕК'ЮРІТІ СЕРВІС"	Код КВЕД 74.90 Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н. в. і. у. (основний)	Україна	КОМПАНІЯ "ТРИМАКС СЕРВІСІЗ ЛТД"	Янковський І.М.
ТОВ "НЕРЕЙІНТЕР-ТРАНС"	Код КВЕД 52.22 Допоміжне обслуговування водного транспорту (основний);	Україна	ТОВ "НЕРЕЙ ТРАНС ГРУП"	Янковський І.М.
ТОВ "ГЛОБАЛ МЮЗІК ЕНТЕРТЕЙНМЕНТ"	Код КВЕД 46.43 Оптова торгівля побутовими електротоварами й електронною апаратурою побутового призначення для приймання, записування, відтворення звуку й зображення (основний);	Україна	КОМПАНІЯ "САКРАЛІА ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД"	Янковський І.М.
ТОВ «ПРОФБУДКОНСАЛТ»	Код КВЕД 77.33 Надання в оренду офісних машин і устаткування, у тому числі комп'ютери	Україна	ПрАТ «СК «УЛЬТРА»	Янковський І.М.

ТОВ «ТРАНСХІМТРЕЙД»	Код КВЕД 46.75 Оптова торгівля хімічними продуктами	Україна	Янковська Ірина Миколаївна	Янковська І.М.
ТОВ «К'ЮБІ ТЕХНОЛОДЖІ»	Код КВЕД 46.75 Оптова торгівля хімічними продуктами	Україна	ТОВ «Птахофабрика Поділля»	Янковський І.М.
ТОВ «АЙДІ ТРЕЙД»	Код КВЕД 46.51 Оптова торгівля комп'ютерами, периферійним устаткуванням і програмним забезпеченням	Україна	Кравець Владислав Миколайович	Кравець В.М.
ТОВ "ДАЙМОНД ІНВЕСТМЕНТ КАПІТАЛ"	Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний);	Україна	ТОВ"ТЕКНОІН- ВЕСТМЕНТ"	Янковський І.М.

Пов'язаним особам в 2017 році Товариством були надані наступні послуги :

НАЗВА ОСОБИ	НАЗВА послуг, наданих ПОВ'ЯЗАНИМ ОСОБАМ	ЗАГАЛЬНА СУМА, тис. грн
ТОВ "ПТАХОФАБРИКА ПОДІЛЛЯ"	Страхування наземного транспорту, страхування майна від вогневих ризиків та стихійних явищ, страхування інших видів майна, Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	1248,1
ТОВ "НЕРЕЙІНТЕР-ТРАНС"	Страхування майна від вогневих ризиків та стихійних явищ, страхування інших видів майна	8,0
АТ "НІКСТРОМ"	Страхування наземного транспорту, страхування майна від вогневих ризиків та стихійних явищ, страхування інших видів майна, Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	90,7
ТОВ "АГРО – РЕГІОН"	Страхування наземного транспорту, страхування майна від вогневих ризиків та стихійних явищ, страхування інших видів майна, страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	151.3
ТОВ "СП "АГРО-КА ПОЛТАВА"	Страхування наземного транспорту, страхування майна від вогневих ризиків та стихійних явищ, страхування інших видів майна, страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	333.1
ТОВ "ГЛОБАЛ МЮЗІК ЕНТЕРТЕЙНМЕНТ"	Страхування майна від вогневих ризиків та стихійних явищ, страхування інших видів майна, страхування цивільної відповідальності перед 3-ми особами	29.6
ТОВ «ПРОФБУДКОНСАЛТ»	Страхування наземного транспорту, страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	173,9

ТОВ «АБК «КОМ ПЛЮС»	Страховання наземного транспорту	130,1
ТОВ "КАМІА СЕК'ЮРІТІ СЕРВІС"	Страховання наземного транспорту	80,5
ТОВ «ЄВРАЗІЯ ТРАНС СЕРВІС»	Страховання наземного транспорту, страхування майна від вогневих ризиків та стихійних явищ, страхування інших видів майна, страхування цивільної відповідальності перед 3-ми особами, Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	996,5
ТОВ «К'ЮБІ ТЕХНОЛОДЖІ»	Страховання цивільної відповідальності перед 3-ми особами	5,0
ТОВ «ТРАНСХІМТРЕЙД»	Страховання цивільної відповідальності перед 3-ми особами	5,0
Плотнікова Ганна Федорівна	Страховання від нещасних випадків, страхування цивільної відповідальності перед 3-ми особами, страхування інших видів майна	1,0
Сухін Олександр Григорович	Страховання наземного транспорту(крім залізничного);	29,6
Янковський Ігор Миколайович	Страховання майна від вогневих ризиків та стихійних явищ; страхування інших видів майна; страхування цивільної відповідальності перед 3-ми особами;	132,5
Сухіна Світлана Олександрівна	Страховання майна від вогневих ризиків та стихійних явищ; страхування інших видів майна; страхування цивільної відповідальності перед 3-ми особами;	128,1

Від пов'язаних осіб Товариством були одержані наступні послуги та здійснено інші операції :

НАЗВА ОСОБИ	НАЗВА ОПЕРАЦІЙ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ	ЗАГАЛЬНА СУМА, тис. грн
ТОВ «Д.С. ГРУП»	Послуги консалтингу	308,0
ТОВ "ДАЙМОНД ІНВЕСТМЕНТ КАПІТАЛ"	Депозитарні послуги, консалтингові послуги	114,0
ТОВ «АЙДІ ТРЕЙД»	Купівля програмного продукту	26,7
ТОВ «АБК «КОМ ПЛЮС»	Інформаційно-консультаційні послуги та послуги технічної охорони	80,0
ТОВ "ПТАХОФАБРИКА ПОДІЛЛЯ"	Купівля земельних ділянок	2796,0
ТОВ «ПРОФБУДКОНСАЛТ»	Внесок до Статутного фонду Товариства	3499,6
ТОВ "КСС»	Виплата страхових відшкодувань за договорами страхування наземного транспорту	39,5
ТОВ "ПТАХОФАБРИКА ПОДІЛЛЯ"	Виплата страхових відшкодувань за договорами страхування наземного транспорту	16,9
ТОВ «АБК «КОМ ПЛЮС»	Виплата страхових відшкодувань за договорами страхування наземного транспорту	11,9
ТОВ «ПРОФБУДКОНСАЛТ»	Виплата страхових відшкодувань за договорами страхування наземного транспорту	42,3
ТОВ «ЄВРАЗІЯ ТРАНС СЕРВІС»	Виплата страхових відшкодувань за договорами страхування наземного транспорту	332,5

На підприємстві операції з пов'язаними особами проводяться на загальних підставах згідно чинного законодавства.

7.2. Умовні зобов'язання.

7.2.1. Судові спори

У звітному періоді на розгляді в суді знаходиться судовий позов, який був поданий ПрАТ «СК «Страховий капітал України» до Державної податкової інспекції у Голосіївському районі Головного управління ДФС у м. Києві про визнання протиправним та скасування податкового повідомлення-рішення від 30.12.2010р. № 0000612201/0 на загальну суму 570 747 (п'ятсот сімдесят тисяч сімсот сорок сім) грн. 00 коп. Стан розгляду справи: 19.12.2016 року Окружним адміністративним судом міста Києва винесено постанову по справі №2а-7550/11/2670, якою визнано протиправним та скасовано повідомлення-рішення ДПІ у Голосіївському районі м. Києва.

На дату складання звітності справа знаходиться на стадії апеляційного розгляду.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан підприємства.

7.2.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

7.3. Система управління ризиками. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Страхова діяльність передбачає передачу ризику від страхувальника страховикові й наступне управління цим ризиком. Найбільші ризики в області страхування пов'язані із прийманням і оцінкою страхових ризиків, вибором обсягу відповідальності при перестраховуванні й виконанням зобов'язань стосовно укладених страхових договорів. Крім цього, страховик також підпадає під інвестиційні ризики, пов'язаним з необхідністю покривати технічні резерви активами, вкладеними в різні фінансові інструменти, а також ринковому ризику, кредитному ризику, ризику втрати ліквідності й виробничому ризику.

Керівництво Товариства визначило ризики й розробило процедури по керуванню ними. Керування ризиком відбувається відповідно до рішення правління Товариства. Керівництво Товариства виділило наступні основні категорії ризиків:

- Страхові ризики
- Фінансові ризики
- Операційні ризики

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

7.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

7.3.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у

зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облигації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбутися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31 грудня 2016	31 грудня 2017
Банківські депозити, (тис. грн.)	2900	3400

7.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогностичні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

7.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Результати розрахунку вартості чистих активів Компанії за 2017 рік наведені нижче

(тис. грн.)

Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів (гр. 1 – гр. 2)
1	2	3
18837	8269	10568

Результати порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу у відповідності до статті 155 Цивільного кодексу України наведені в таблиці нижче:

(тис. грн.)

Рік	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця (гр. 2 – гр. 3)
1	2	3	4
2017 р.	10568	10000	568

Як вбачається, за результатами господарської діяльності у 2017 році вартість чистих активів Товариства перевищує розмір сплаченого Статутного капіталу.

7.5. Інша інформація – суттєві події.

Інформація про дії, які відбулися протягом звітного року та могли вплинути на фінансово-господарський стан Товариства та призвести до значної зміни вартості його капіталу

№ з/п	Перелік подій, що могли вплинути на фінансово-господарський стан ПАТ	Відомості про наявність подій у 2017 році
1.	Прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
2.	Прийняття рішення про викуп власних акцій	не було
3.	Отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
4.	Змін у складі наглядової ради	Не було
5.	Зміна власників, яким належать 10 і більше відсотків	не було
6.	Рішення про утворення, припинення його філій, представництв	не було
7.	Рішення вищого органу Товариства про зміни розміру статутного капіталу	не було
8.	Порушення справи про банкрутство Товариства, винесення ухвали про його санацію	не було
9.	Рішення вищого органу Товариства або суду про припинення або банкрутство	не було

8. Події після звітної дати

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду».

Дата затвердження фінансової звітності до випуску 24.02.2018р.

Товариство оцінило в період з 31.12.2017 року й до цієї дати існування наступних подій: події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2016 рік); та події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Товариство визнає як подію після звітної дати, яка вимагає коригування фінансової звітності за 2017 рік, зарахування на поточні рахунки в АТ «УКРСИББАНК» грошових коштів, які 28.12.2017 надійшли на транзитний валютний рахунок ПрАТ «СК «УЛЬТРА» від акціонера ESMANIA INVESTMENTS LIMITED, якому належить контрольний пакет акцій, з призначенням платежу «Безповоротна фінансова допомога». Ця допомога була надана акціонером для підтримки платоспроможності та ліквідності Товариства і ми вважаємо, що повинна бути відображена в фінансовій звітності за 2017 рік.

Згідно МСБО 18 «Дохід»: Дохід у Концептуальній основі складання та подання фінансових звітів* визначено як збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження або збільшення корисності активів чи зменшення зобов'язань, що веде до збільшення власного капіталу, крім випадків, пов'язаних із внесками учасників власного капіталу.

Згідно п. 15 МСБО 18 - оцінка моменту, на який суб'єкт господарювання передає покупцеві суттєві ризики і винагороди щодо володіння, вимагає вивчення обставин операції.

Враховуючи те, що в пункті 3.3 Договорів про надання безповоротної фінансової допомоги без номерів від 20.11.2017 року на суму 130000 доларів США та від 29.11.2017 року на суму 100000,00 доларів США обумовлено, що безповоротна фінансова допомога вважається наданою з момента списання суми з рахунку Надавача, Керівництво вважає, що грошові валютні кошти, зараховані на валютний транзитний рахунок ПрАТ «СК «УЛЬТРА» в АТ «УКРСИББАНК» в останній банківський робочий день 2017 року, являються доходом, одержаним від безоплатно одержаних оборотних активів в 2017 році.

**Голова Правління
ПрАТ «СК «УЛЬТРА»**

Г.Ф.Плотнікова

Головний бухгалтер

Л.Ф.Зворська

