

Примітки до фінансової звітності за 2016 рік

(період з 01 січня по 31 грудня 2016 року)
Публічного акціонерного товариства «ВСЕСВІТ»

1. Загальні положення

Повна назва товариства:	Публічне акціонерне товариство "ВСЕСВІТ"
Скорочена назва товариства:	ПАТ «ВСЕСВІТ»
Код ЄДРПОУ:	36291803
Організаційно-правова форма товариства:	Акціонерне товариство
Дата проведення державної реєстрації (створення):	22.12.2008 року
Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР:	№1 069 102 0000 024285
Місцезнаходження:	Україна, 04201, м. Київ, вул. Юрія Кондратюка, 5, оф. 880
Чисельність працівників:	Штатних працівників - 3 особи
Кількість акціонерів станом на 31.12.2015р.	Кількість акціонерів — 30 (з них 28 резидентів України; 2 нерезиденти), з них 1 фізична особа, 29 юридичних осіб. Власниками істотної участі є: 1) ПАТ «СК «Мир» (ЄДРПОУ 19209435), частка в статутному капіталі 47,339794 %; 2) ПрАТ «СК «Мега-Поліс» (ЄДРПОУ 30860173), частка в статутному капіталі 10,116908 %. Інші акціонери, які мають істотний вплив на господарську діяльність ПАТ «ВСЕСВІТ» відсутні.
Відповідальні особи	Директор - Антонова Н.В. (з 01.05. 2013 року по теперішній час). Головний бухгалтер – Ткач С.П. (з 01.05. 2013 року по теперішній час).
Наявність відокремлених підрозділів	Не має

ПАТ «ВСЕСВІТ» є компанією, яка займається наданням агентських та інших допоміжних послуг у сфері страхування, наданням в оренду власного чи орендованого нерухомого майна та іншою діяльністю, передбаченою Статутом.

Фінансова звітність ПАТ «ВСЕСВІТ» за рік, який закінчився 31 грудня 2016 р. затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Компанії 20 лютого 2017 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Підприємством затверджена нова редакція наказу “Про облікову політику ” за № ВС-08/ОП від 05 січня 2016 року.

На дату підписання фінансової звітності склад Керівництва Компанії не змінювався..

Умови здійснення діяльності

ПАТ «ВСЕСВІТ» здійснює свою діяльність в Україні. Таким чином, на бізнес Компанії впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні властивості ринку, який на даний час розвивається. Україна продовжує проведення економічних реформ і розвиток свого правового, податкового поля та законодавчої бази відповідно до потреб ринкової економіки, проте вони пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що укупі з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для підприємств, що ведуть бізнес в Україні. Майбутня стабільність української економіки багато в чому залежить від цих реформ і досягнень, а також від ефективності економічних, фінансових і грошових заходів, що вживаються урядом. Українська економіка слабо захищена від спадів на ринку і зниження темпів економічного розвитку в інших частинах світу. У 2016 році український уряд продовжує вживати заходи з підтримки економіки з метою подолання наслідків глобальної фінансової кризи.

Представлена фінансова звітність відображає точку зору керівництва на те, який вплив надають умови ведення бізнесу в Україні на діяльність і фінансове становище Компанії. Майбутній економічний розвиток України залежить від зовнішніх факторів і заходів внутрішнього характеру, що вживаються урядом для підтримки зростання та внесення змін до податкової, юридичної та нормативної бази. Керівництво вважає, що ним вживаються всі необхідні заходи для підтримки стійкості і розвитку бізнесу Компанії в сучасних умовах, що склалися в бізнесі та економіці.

Заява про відповідальність Керівництва Компанії:

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності ПАТ «ВСЕСВІТ». Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення Компанії на 31 грудня 2016 року, результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів за 2016 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

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

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

Принципи складання

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.

Фінансова звітність Компанії була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ"). Дана звітність є четвертою, складеною відповідно до МСФЗ.

Для підготовки повного комплексу річної фінансової звітності за 2016 рік, яка включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс, Форма №1), Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати, Форма №2), «Звіт про рух грошових коштів» (Форма №3), «Звіт про власний капітал» (Форма № 4), загальну інформацію про діяльність Компанії за рік, що минув на зазначену дату, опис основних важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності за 2016 рік було використано концептуальну основу наступних документів в редакції чинній на 01 січня 2016 року та офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України:

- Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ).
- Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).
- Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ, ПКТ).
- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».
- Інші національні законодавчі та нормативні акти щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічають вимогам МСФЗ.

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такий стандарт як МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», який набуває чинності 01 січня 2016 року. Застосування цього стандарту не вплинуло на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2016 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». У липні 2014 була випущена остаточна редакція МСФЗ 9, яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ 9 набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. За рішенням керівництва Товариства МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», до дати набуття чинності не застосовується.

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами». МСФЗ 15 передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається в сумі, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу активів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до

оцінки і визнання виручки. Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. За рішенням керівництва Товариства МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» до дати набуття чинності не застосовується.

Основні положення облікової політики ПАТ «ВСЕСВІТ»

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувалися послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності.

1. Прямолінійна амортизація основних засобів.
2. Ліквідаційна вартість визначається для об'єктів нерухомості окремо за кожним об'єктом.
3. Відображення вартості основних засобів - модель справедливої вартості.
4. Списання 100% вартості МНМА при передаванні в експлуатацію.
5. Прямолінійна амортизація нематеріальних активів.
6. Оцінка вибуття запасів за методом FIFO.
7. Створення резерву сумнівних боргів на основі платоспроможності окремих дебіторів.
8. Оцінка фінансових інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства за методом участі у капіталі, інших інвестицій в акції та корпоративні права - за справедливою вартістю.
9. Відображення наданих та отриманих безпроцентних позик за сумою погашення.
10. Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта

України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

11. Для визначення суттєвості окремих операцій об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу для відображення у фінансовій звітності за поріг суттєвості приймається величина у 5 відсотків від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу за балансом без внутрішніх розрахунків. Для визначення суттєвості окремих видів доходів і витрат поріг суттєвості приймається величина у 2 відсоткам чистого прибутку (збитку) звітного періоду.

Перехід на Міжнародні стандарти для складення фінансової звітності товариство, згідно з обліковою політикою підприємства, здійснило з 01 січня 2012 року. Згідно вимогам МСФО 1 «Подання фінансової звітності», надаємо порівняльну інформацію, що відображена в балансі станом на , 31.12.2015, 31.12.2016 роки та звітах про фінансові результати, про рух грошових коштів, про зміни у власному капіталі за 2015 і 2016 роки для розуміння фінансової звітності поточного періоду.

Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом. При цьому, управлінський персонал визнає значне зменшення вартості активів при анулюванні фінансових інвестицій, що призведе до невідповідності законодавчим вимогам щодо капіталу Товариства. Але активи, які можуть значно зменшити вартість активу балансу не використовуються для генерування грошових потоків. Крім того, управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства. За результатами 2016 р. Товариство отримало прибуток у розмірі 8 тис. грн., порівняно зі збитком у розмірі 36 946 тис. грн. за результатами 2015 р. Причинами виникнення прибутку було поживлення діяльності з надання агентських послуг у сфері страхування. Оскільки фінансовий результат Товариства був позитивним — прибуток у 8 тис. грн., то роботу управлінського персоналу в 2016 році в цілому можна назвати задовільною.

Невизначеність управлінського персоналу щодо питання знецінення активів відсутня.

Принципи оцінки

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, окрім інструментів, відображених за справедливою вартістю, інвестицій, що є в наявності для продажу.

Використання оцінок і думок

Підготовка фінансової звітності відповідно до вимог МСФО та МСФЗ вимагає від керівництва вироблення думок, оцінок і допущень, що впливають на вживання облікової політики і суми активів, зобов'язань, доходів і витрат, що приводяться в звітності. Не дивлячись на те, що дані оцінки засновані на

обізнаності керівництва про існуючі події, фактичні результати можуть відрізнятись від даних оцінок. Оцінні значення і основні допущення передивляються на постійній основі. Зміни оцінних думок признаються в тому періоді, в якому проведений перегляд суджень, якщо зміни в оцінках впливають лише на цей період, або в поточному і подальших періодах, якщо зміни в оцінках роблять вплив на поточний і послідуєчі періоди.

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

- Оцінка фінансових інструментів
- Знецінення фінансових інструментів
- Знецінення позик і дебіторської заборгованості
- Визнання резервів

Оцінка фінансових інструментів

Для цілей визначення справедливої вартості фінансових активів і зобов'язань використовується ринкова вартість. Для фінансових інструментів, які рідко обертаються на ринку, ціна яких менш прозора, справедлива вартість менш об'єктивна і її визначення вимагає вживання різної міри думок, залежно від ліквідності, концентрації, невизначеності ринкових чинників, цінових допущень і інших ризиків, що роблять вплив на фінансовий інструмент. При отриманні біржових котирувань, Товариство використовує для оцінки активів, найнижчі котирування.

Знецінення активів

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

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

Знецінення позик і дебіторської заборгованості

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

Визнання резервів

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

Відкладений податок

Керівництво Компанії прийняло рішення не відображати відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання.

2. Активи

Нематеріальні активи станом на 31.12.2016 року

На дату звіту нематеріальні активи враховуються за моделлю первісної вартості з

урахуванням можливого зменшення корисності відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Об'єктами нематеріальних активів є:

- програмне забезпечення – 1,0 тис. грн.
- сайт – 6,0 тис. грн.

Для вищезазначених нематеріальних активів строк корисної експлуатації не встановлювався, тому вони не амортизуються.

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

Основні засоби станом на 31.12.2016 року

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

В Товаристві використовували такі класи активів:

- офісне обладнання – в т.ч. програмне забезпечення – комп'ютерна програма 1с Підприємство-Страхова компанія - 1шт., яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів;
- меблі та приладдя – шафи, столи, стільці

Протягом 2016 року Товариство не мала нерухомості у власності.

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

Згідно з обліковою політикою за МСФЗ, Товариство застосовує раніше переоцінену вартість до справедливої вартості, як доцільну собівартість основних засобів.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводилось 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.

Амортизацію активу припиняємо на одну з двох дат, яка відбудеться раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняється визнання його активом.

Терміни амортизації, які приблизно відповідають розрахунковим термінами корисного використання відповідних активів, наводяться в таблиці нижче:

Таблиця № 1 (тис.грн.)

	Строк корисного використання, років	Метод нарахування амортизації
Машини та обладнання	5-6	Прямолінійний

Ліквідаційна вартість активу являє собою оцінку суми, яку Компанія могла б отримати в даний момент від продажу активу за вирахуванням розрахункових витрат на продаж виходячи з припущення, що вік активу та його технічний стан вже відповідають очікуваному в кінці строку його корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються і при необхідності коректуються станом на кожну звітну дату.

Протягом 2016 року Товариство не визначало основні засоби до продажу.

Рух необоротних активів за 2016 рік надано в таблиці № 2:

Таблиця № 2 (тис.грн.)

Показники	Основні	Нематеріальні активи	Разом
Первісна вартість			
на 01 січня 2016 р.	13	7	20
на 31 грудня 2016 р.	13	7	20
Амортизація			

на 01 січня 2016 р.	3	-	3
на 31 грудня 2016 р.	3	-	3
Чиста вартість			
на 01 січня 2016 р.	10	7	17
на 31 грудня 2016 р.	10	7	17

Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Оренда

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

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». Договори оренди, в яких Товариство не передає всі ризики і користь від володіння активом, класифікується як операційна оренда.

В нашій Компанії такі види оренди відсутні.

Товариство орендує приміщення, в якому фактично знаходиться, за договором оренди.

Оренда є операційною, з правом подальшого перегляду строку оренди.

Орендоване приміщення знаходиться за адресою: м. Київ, вул. Юрія Кондратюка, буд. 5, оф. 880. Компанія несе витрати по утриманню орендованого приміщення. Орендні платежі та витрати на утримання в 2016 році склали 330 тис. грн. і були відображені в складі «адміністративних витрат» - 330 тис. грн.

На вимогу МСФЗ 17 «Фінансова оренда» у примітках до фінансової звітності розкривається така інформація:

Товариство протягом звітного періоду не уклало договори фінансової оренди.

Товариство протягом звітного періоду уклало договір з операційної оренди нежитлового приміщення. Орендоване приміщення знаходиться за адресою: м. Київ, вул. Юрія Кондратюка, буд. 5, оф. 880. Щомісячна орендна плата згідно договору становить 23 тис. грн. та не включає в себе вартість комунальних послуг, які сплачуються окремо та обліковуються, як витрати періоду.

Підприємство у звітному періоді майно у фінансову оренду не надавало. Частина орендованого приміщення за адресою м. Київ, вул. Юрія Кондратюка, буд. 5, оф. 880 здавалась в операційну суборенду двом юридичним особам: ПАТ «Страхова компанія «Мир» (щомісячна плата за суборенду становить 23 тис. грн.) та ПАТ «Страховий альянс «Меркурій» (щомісячна плата за суборенду становить 1,5 тис. грн.).

Фінансові активи станом на 31.12.2016 року

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

Товариство класифікує свої фінансові активи по таких категоріях:

- Вкладення в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток і збиток;
- Цінні папери при намірі володіння протягом невизначеного періоду, які можуть бути реалізовані для підтримки ліквідності або в результаті зміни ставки відсотка, валютного курсу або цін на ринку цінних паперів, класифікуються, як в наявності для продажу;
- Фінансові інвестиції, що обліковуються за методом в участі в капіталі;
- Інші види фінансових інвестицій.
- Позики та Дебіторська заборгованість.

Станом на 31.12.2016 року на балансі Товариства обліковуються довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі на суму 55361 тис. грн. та представлені корпоративними правами ТОВ «ФК «ЗЕНИТ-ДТ» (на суму 54 611 тис. грн.) та акціями ПрАТ «Завод РАДАР» (на суму 750 тис. грн.); інші довгострокові фінансові інвестиції на суму 23252 тис. грн. та

представлені акціями ПАТ «СА» Меркурій».

Визнання та оцінка.

По тих акціях та інструментах власного капіталу з портфелю на продаж, для яких відсутній активний ринок та справедливу вартість яких достовірно визначити не можливо, Компанією застосовується метод обліку за собівартістю із перевіркою на знецінення, без реверсування збитків від знецінення.

Витрати за позиками в обліку Товариства відсутні.

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2016 року

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 зі основною діяльністю Товариства. До неї відносяться заборгованість за частками позик та аванси різним організаціям.

Дебіторська заборгованість класифікується:

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

1) Дебіторська заборгованість яка виникає при продажу послуг відображається за вартістю очікуваних надходжень, за вирахуванням резерву по сумнівних боргах.

Станом на 31.12.2016 р. за даними обліку та звітності Товариства така дебіторська заборгованість обліковується в розмірі 5 131 тис. грн., є заборгованістю за агентські послуги в сфері страхування та є поточною – зі строком погашення до 12 місяців.

При визначенні погашення дебіторської заборгованості за договорами та іншої дебіторської заборгованості Компанія враховує будь-які зміни кредитоспроможності дебітора за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

2) Інша дебіторська заборгованість

До складу іншої дебіторської заборгованості включена заборгованість, яка не пов'язана із господарською діяльністю, розрахунки за нарахованими доходами та інша.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2016 р. складає 852 тис. грн., є заборгованістю за поворотними фінансовими позиками, наданими працівникам підприємства з терміном погашення до 12 місяців.

Поточна дебіторська заборгованість враховується за чистою реалізаційною вартістю, визначеній як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву сумнівних боргів. У звітному періоді Товариство не нараховувало резерв сумнівних боргів у зв'язку з відсутністю підстав для нарахування.

Припинення визнання фінансових активів і зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансового активу лише у тому випадку, коли:

- ці активи погашені або права на грошові потоки, пов'язані з цими активами, минули;
- передані права на грошові потоки від фінансових активів або укладено угоду про передачу і при цьому також передано всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, або не передано їх і не збережено всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, але втрачено право контролю щодо даних активів. Товариство списує фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) з балансу тоді і лише тоді, коли воно погашене, тобто, коли вказане в договорі зобов'язання виконане, анульоване або термін його дії закінчився.

Запаси станом на 31.12.2016 року

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Станом на 31.12.2016 року залишок запасів не обліковується.

Згідно Облікової політики Компанії Запаси мають враховуватися наступним чином:

- запаси обліковуються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої ціни продажу;
- при списанні запасів Товариство застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з надання страхових послуг за методом FIFO.

Грошові кошти і їх еквіваленти станом на 31.12.2016 року

Грошові кошти і їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках, грошові кошти в касі, а також депозити до вимоги (еквівалент грошових коштів) з первісним строком погашення не більше трьох місяців від звітної дати.

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

Товариство складає Звіт про рух грошових коштів згідно МСФО 7 «Звіт про рух грошових коштів» прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів.

У звіті про рух грошових коштів - грошові кошти і їх еквівалентів включають отримані відсотки за розміщення депозитів, агентську винагороду від юридичної особи.

При складанні звітності МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - не застосовувався. У Товариства немає валютних операцій.

Станом на 01.01.2016 р. та 31.12.2016 р. залишок грошових коштів на рахунках в банку становить 30,82 грн., в балансі не відображався в зв'язку з округленням до тис. грн.. Рейтинг банківських установ, в яких розміщені грошові вклади Товариства, відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною чинним законодавством України.

3. Зобов'язання та забезпечення

Зобов'язання та умовні активи станом на 31.12.2016 року

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

Зобов'язання Товариство класифікує на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Довгострокова кредиторська заборгованість відсутня.

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

Поточні зобов'язання наведено в таблиці № 3

Таблиця № 3 (тис. грн.)

Показники	31.12.2015	31.12.2016
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги: - поточні витрати	—	—
Поточні зобов'язання за розрахунками:		
З одержаних авансів	8	—
з бюджетом –(в т.ч. податок на прибуток)	8	2
з оплати праці та зі страхування	4	3
Інші поточні зобов'язання на кінець року	834	5 969
Поточні забезпечення	8	8
Разом	862	5 982

До інших поточних зобов'язань ПАТ «Всесвіт» станом на 31.12.2016 р. належать заборгованість перед субагентами за допоміжні послуги у сфері страхування у сумі 5 969 тис. грн. зі строком погашення до 12 місяців.

При визначенні погашення іншої кредиторської заборгованості Компанія на кожну звітну дату проводить аналіз сум кредиторської заборгованості з вираховуванням термінів її обліку на балансі, та термінів позовної давності за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

Забезпечення станом на 31.12.2016 року

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 та визначених відрахувань щомісячно.

У балансі резерви представлені в згорнутому виді :

Таблиця № 4 (тис грн.)

Показники	31.12.2015	31.12.2016
Забезпечення виплат персоналу	8	8
Разом:	8	8

4. Дохід та витрати, у тому числі прибутки та збитки

Визнання доходів за 2016 рік

Доходи Товариства, пов'язані з його господарсько-фінансовою діяльністю, визнаються та нараховуються згідно з МСБО 18 «Дохід». Дохід визначає валове надходження економічних витід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності суб'єкта господарювання, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу та відображається за справедливою вартістю сумою, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

До складу доходу включаються:

- дохід від звичайної діяльності на звітну дату;
- прибуток від інших операцій.

Для обліку інших доходів та фінансових і надзвичайних доходів застосовувати рахунки класу 7.

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

Товариство отримує доходи від реалізації агентських послуг у сфері страхування, актуарних послуг страховим компаніям та доходи від суборенди офісного приміщення.

Сума доходів (без доходів від участі в капіталі) представлена в таблиці № 5.

Таблиця № 5(тис. грн.)

Пункти доходів	2015 рік	2016 рік
Агентські послуги у сфері страхування	2 949	12 956
Актуарні послуги та інші операційні доходи	113	120
Суборенда нежилого приміщення	171	294
Інші доходи	750	—
Разом:	3 983	13 370

Інші доходи за 2016 рік

Інших неопераційних доходів ПАТ «Всесвіт» у звітному періоді не мало.

Розподіл доходу за кожною групою доходів представлений наступним чином (табл. № 6):

Таблиця № 6 (тис. грн.)

Вид доходу	2015 рік	2016 рік
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3 231	13 369
Інші операційні доходи	2	1
Інші фінансові доходи	—	—
Інші доходи	750	—

Бартерних контрактів протягом 2016 року не було.

Визнання витрат за 2016 рік

Витрати Товариства, пов'язані його господарсько-фінансовою діяльністю, визнаються та нараховуються згідно положень МСБО 12 «Податки на прибуток», МСБО 19 «Виплати працівникам», МСБО 36 «Зменшення корисності активів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання».

Витрати звітного періоду визначати одночасно з доходами, для одержання яких вони понесені.

Облік витрат ведеться на рахунках класу 9 "Витрати діяльності".

Товариство несе витрати в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані із господарською діяльністю. Витрати визнаються в звіті про фінансові результати, якщо виникає

зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.

Витрати признаються в звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів. Якщо виникнення економічних витід очікується впродовж декількох облікових періодів і зв'язок з доходом може прослідити лише в цілому або побічно, витрати в звіті про фінансові результати признаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрата признається в звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив в балансі.

Елементи витрат (без втрат від участі в капіталі) наведено в таблиці № 7

Таблиця № 7 (тис. грн.)

Елементи витрат	2015 рік	2016 рік
Операційні витрати	3177	13 360
В т.ч.		
оплата праці	63	71
витрати на соц. страхування	23	15
оренда та комунальні послуги	201	330
витрати за допоміжні послуги у сфері страхування (субагентські послуги)	2825	12 918
Інші операційні витрати	65	26
Інші витрати	764	—
Витрати з податку на прибуток	8	2
Разом:	3949	13 362

Витрати за кожною групою витрат представлені наступним чином (табл. 8):

Таблиця № 8 (тис. грн.)

Вид витрат	2015 рік	2016 рік
Адміністративні витрати	338	428
Інші операційні витрати	2839	12 932
Фінансові витрати	—	—
Інші витрати	764	—
Витрати з податку на прибуток	8	2

Доходів та витрат за надзвичайними подіями не було.

Витрати з податку на прибуток визначаються відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Поточні витрати на сплату податку на прибуток розраховані відповідно до Податкового кодексу України та складають в 2016 році – 2 тис. грн.

У фінансовій звітності поточні витрати з податку на прибуток не коригуються на суми відстрочених податків, що виникають через наявність тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань та їх вартістю, в зв'язку з відсутністю таких.

5. Власний капітал

Розкриття інформації щодо обліку власного капіталу в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Станом на 31.12.2016 р. власний капітал Товариства мав наступну структуру порівняно з минулим роком(табл. 9):

Таблиця № 9 (тис. грн.)

Розділ власного капіталу	31.12.2015 р.	31.12.2016 р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	30 000	30 000
Додатковий капітал	82 908	82 908
Резервний капітал	2 666	2 666
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(36951)	(36 943)
Всього власного капіталу	78 623	78 631

Статутний капітал

Статутний капітал зафіксований в установчих документах відображається за первинною вартості. Згідно облікової політики витрати, безпосередньо пов'язані із збільшенням статутного капіталу, відображаються як зменшення власних коштів учасників. Дивіденди відображаються як зменшення власних коштів в тому періоді, в якому вони були оголошені. Дивіденди, оголошені після звітної дати, розглядаються як подія після звітної дати згідно МСБО 10 «Події після звітної дати», і інформація про них розкривається відповідним образом.

Статутний фонд сформовано та сплачено повністю у грошовій формі. При внесенні змін до Статуту Товариство дотримувалось вимог Закону України "Про господарські товариства".

Статутний капітал відображений в балансі наступним чином (табл. № 10):

Таблиця № 10 (тис. грн.)

Показники	31.12.2015	31.12.2016
Статутний капітал	30 000	30 000

Змін у розмірі та структурі Статутного капіталу Товариства за звітний період не відбувалось.

Резервний капітал та додатково вкладений капітал

Товариство визнає резервний капітал та додатковий вкладений капітал в складі власного капіталу, який сформований відповідно до Статуту компанії і відображається в фінансовій звітності наступним чином (табл. № 11):

Таблиця № 11 (тис. грн.)

Показники	31.12.2015	31.12.2016
Резервний капітал	2 666	2 666
Додатковий капітал	82 908	82 908
Разом	85 574	85 574

Змін у розмірі та структурі резервного та додаткового капіталу Товариства за звітний період не відбувалось.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Загальними зборами акціонерів.

Оскільки за результатами 2015 року Підприємство мало збиток, то згідно рішення Загальних зборів акціонерів Товариства, Протокол № 8 від 26.04.2016 р. він не розподілявся, відрахування до резервних фондів не здійснювались.

В 2016 році Товариство отримало прибуток у розмірі 8 тис. грн. за рахунок основної діяльності, в основному, завдяки пошквалюванню агентської діяльності у сфері страхування.

Товариство нараховує дивіденди акціонерам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно. В 2016 році дивіденди акціонерам не нараховувались та не виплачувались.

6. Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів Товариства за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових

надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність — полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, сума якого скоригована на амортизацію необоротних активів, курсову різницю, витрат на придбання оборотних активів, втрат на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність — це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди.

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами, отримання та погашення позик.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за складає 30,82 грн, у зв'язку з округленням до тис. грн. в звіті не відображено. Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності та фінансової діяльності у звітному періоді не відбувався.

7. Розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними сторонами

Відповідно до засад, визначених МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» пов'язана сторона — це фізична або юридична особа, пов'язані з суб'єктом господарювання, який 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 Товариства є особи, які мають суттєвий вплив на Товариство, зокрема фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною з Товариством, якщо така особа: 1) контролює Товариство, або здійснює спільний контроль над ним; 2) має суттєвий вплив на Товариство; 3) є членом провідного управлінського персоналу Товариства.

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

Нижче наведена інформація про компенсації провідному управлінському персоналу, яка подається загальною сумою, а також окремо для кожної із наведених далі категорій:

- 1) короткострокові виплати працівникам – заробітна плата провідному управлінському персоналу за 2016 рік склала 71 тис. грн.;
- 2) виплати по закінченні трудової діяльності – компенсації не виплачувались;
- 3) інші довгострокові виплати працівникам – компенсації не виплачувались;
- 4) виплати при звільненні – не було;
- 5) платіж на основі акцій – не здійснювались.

Станом на 31.12.2016р. власниками акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій є:

Найменування юридичної особи	Частка в статутному капіталі, грн. (%), акцій
Юридична особа, резидент України – Публічне акціонерне товариство «Страхова компанія «Мир»	14 201 938,25 грн. (47,339794 %) 56807753 акцій

Юридична особа, резидент України – Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Мега-Поліс»	3 035 072,50 грн. (10,116908 %) 12140290 акцій
---	---

Інші акціонери, які мають істотний вплив на господарську діяльність Товариства відсутні.

Протягом звітного періоду операції з юридичними особами та акціонерами, що виходять за межі нормальної діяльності Товариства не проводились.

8. Вплив МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» на фінансову звітність Товариства.

У МСБО 29 не встановлюються абсолютні показники, за яких віднесення економіки до гіперінфляційної є обов'язковим. У ньому наведені деякі характеристики економічного середовища, яке може бути визнане гіперінфляційним. Рішення про застосування цього стандарту повинно бути зроблено на основі професійного судження. Згідно з МСБО 29 управлінський персонал Товариства прийняв рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2016 рік.

9. Події після дати балансу

На дату подання звітності не відбувалися події, які б суттєво вплинули на фінансову результат за 2016 рік.

Управлінський персонал Товариства подає фінансову звітність акціонерам для затвердження на річних Загальних зборах акціонерів.

Таким чином, фінансова звітність, що складена згідно з МСФЗ, надає інформацію про фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів компанії ПАТ «ВСЕСВІТ», яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Директор

Н.В. Антонова

Головний бухгалтер

С.П. Ткач