

ПРИМІТКИ
ДО ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ
Приватного акціонерного товариства
«Страхова компанія «АСКО-Медсервіс»
КОД ЄДРПОУ 13550765

(в тис. грн.)

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)
станом на 31 грудня 2017р.

| | Примітки | 2017 | 2016 |
|--|----------|--------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| АКТИВИ | | | |
| <i>Непоточні активи</i> | | | |
| Нематеріальні активи | 7.7 | 593 | 625 |
| Основні засоби | 7.6 | 113355 | 34261 |
| Інвестиції, доступні для продажу | 7.10 | 550 | 28919 |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 7.10 | 5172 | 5257 |
| Інвестиційна нерухомість | 7.10 | 5041 | 5041 |
| Інші довгострокові фінансові інвестиції | 7.10 | 35 | |
| <i>Поточні активи</i> | | | |
| Запаси | 7.9 | 383 | 63 |
| Торговельна та інша дебіторська заборгованість | 7.8 | 177460 | 213261 |
| Необоротні активи, призначені для продажу | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 7.11 | 61292 | 32219 |
| | | | |
| Усього активи | | 363881 | 319646 |
| <i>Власний капітал та зобов'язання</i> | | | |
| <i>Власний капітал</i> | | | |
| Статутний капітал | 7.12 | 25200 | 25200 |
| Емісійний дохід | | | |
| Неоплачений капітал | | | |
| Резерв переоцінки основних засобів | 7.12 | 102429 | 23238 |
| Резервний капітал | 7.12 | 887 | 690 |
| Нерозподілені прибутки | 7.13 | 1466 | 18002 |
| Усього капітал | | 129982 | 67130 |
| <i>Непоточні зобов'язання</i> | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | | | |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу | 7.16 | 38 | 45 |
| <i>Поточні зобов'язання</i> | | | |
| Страхові резерви | 7.14 | 93887 | 203846 |
| Короткострокові позики | | | |
| Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями за фінансовою орендою | | | |
| Торговельна та інша кредиторська заборгованість | 7.15 | 139974 | 48625 |
| | | | |
| Всього зобов'язань | | 233899 | 252516 |
| Разом власний капітал та зобов'язання | | 363881 | 319646 |

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ
(Звіт про сукупний дохід)
станом на 31 грудня 2017 року

| | Примітки | 2017 | 2016 |
|--|----------|----------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Дохід від реалізації продукції (робіт, послуг) | 7.1 | 66487 | 36127 |
| Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг) | 7.1 | (3781) | (10086) |
| Валовий прибуток | | 62706 | 26041 |
| Інші доходи | 7.2 | 7612 | 9933 |
| Витрати на збут | | (36422) | (19742) |
| Адміністративні витрати | 7.4 | (1478) | (2146) |
| Інші витрати | | (3380) | (6651) |
| Фінансові доходи | 7.3 | 19941 | 7948 |
| Фінансові витрати | | (32717) | (5378) |
| Прибуток до оподаткування | | 11633 | 14896 |
| Витрати з податку на прибуток | 7.5 | (24209) | (10962) |
| Прибуток від діяльності, що триває | | 200 | 1364 |
| Збиток від припиненої діяльності | | 0 | 0 |
| ПРИБУТОК ЗА РІК | | (12576) | 3934 |
| Інші сукупні прибутки | | | |
| Переоцінка інвестицій, доступних для продажу | | 79191 | 21077 |
| Податок на прибуток, пов'язаний з компонентами іншого сукупного прибутку | | | |
| Інший сукупний прибуток за рік, за вирахуванням податків | | 79191 | 21077 |
| УСЬОГО: СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК | • | 66615 | 25011 |

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
(за прямолинейним методом)
за рік, що закінчився 31 грудня 2017р.

| Найменування статті | Примітка | 2017 | 2016 |
|---|----------|---------------|--------------|
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | |
| <i>Находження від:</i> | | | |
| Страхових премій | | 984248 | 386994 |
| Операційної оренди | | 39 | 36 |
| Відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | | 210 | 791 |
| Інші надходження | | 4095 | 93909 |
| <i>Витрачання на оплату:</i> | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | | 24085 | 1317 |
| Праці | | 465 | 874 |
| Відрахувань на соціальні заходи | | 127 | 212 |
| Зобов'язань із податків і зборів | | 21133 | 6017 |
| Зобов'язань за страховими контрактами | | 873957 | 296460 |
| Інші витрачання | | 35978 | 157073 |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | | 32847 | 19777 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| <i>Находження від:</i> | | | |
| Реалізації фінансових інвестицій | | | 22590 |
| Отриманих відсотків | | | |
| Інші надходження | | | |
| <i>Витрачання:</i> | | | |
| На придбання фінансових інвестицій | | 3652 | 22735 |
| Інші витрачання | | 50 | 24 |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | | (3702) | (169) |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| <i>Находження від:</i> | | | |
| Власного капіталу | | | |
| Інші надходження | | | |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | | | |
| Чистий рух коштів за звітний період | | 29145 | 19608 |
| Залишок коштів на початок року | | 32219 | 12445 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишки коштів | | (71) | 166 |
| Залишок коштів на кінець року | | 61293 | 32219 |

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

| | Вкладений акціонерний капітал | Емісійний дохід | Резерв переоцінки основних засобів | Резервний капітал | Не-розподілений прибуток/збиток | Неоплачений капітал | Усього власний капітал |
|-------------------------------------|-------------------------------|-----------------|------------------------------------|-------------------|---------------------------------|---------------------|------------------------|
| Залишок на 31 грудня 2016 року | 25200 | | 23238 | 690 | 18002 | | 67130 |
| Інші зміни | | | | | (3763) | | (3763) |
| Усього сукупний прибуток за рік | | | 79191 | 197 | (12773) | | 66615 |
| Погашення заборгованості з капіталу | | | | | | | |
| Залишок на 31 грудня 2017 року | 25200 | | 102429 | 887 | 1466 | | 129982 |

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО СТРАХОВУ КОМПАНІЮ

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «АСКО-Медсервіс» (далі по тексту – «Компанія») є правонаступником Акціонерного товариства закритого типу «Акціонерна страхова компанія «АСКО-Медсервіс».

Товариство створено громадянами України у відповідності до Установчого договору від 20 серпня 1993 року, пройшло державну реєстрацію у встановленому законодавством порядку та здійснює діяльність відповідно до чинного законодавства України та Статуту.

Товариство зареєстроване Виконкомом Житомирської міської ради народних депутатів (Рішення № 606 від 14 жовтня 1993 року) та перереєстроване Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією (Свідоцтво про державну реєстрацію від 13 лютого 1995 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР: 1070120 0000 005178.

У 2010 році за рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства (Протокол №45 від 3 березня 2010 року) відбулася зміна найменування Товариства з Акціонерного товариства закритого типу «Акціонерна страхова компанія «АСКО-Медсервіс» на Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «АСКО-Медсервіс». Рішення прийняте у відповідності до Закону України «Про акціонерні товариства».

Компанія не має у своєму складі дочірніх підприємств, представництв, філій та інших відокремлених структурних підрозділів. Змін в організаційній структурі Компанії в порівнянні з попереднім звітним періодом не відбувалося.

Ідентифікаційний код юридичної особи: 13550765.

Місцезнаходження Компанії: м. Київ, вул. Горького, 122.

Загальна кількість працівників Компанії становила 12 чоловік на 31.12.2017 та 12 чоловік на 31.12.2016 відповідно.

Станом на 31 грудня 2016 р. та 31 грудня 2017р. учасниками Товариства були:

| п/п | П.І.Б./найменування акціонера | Кількість акцій, шт. | 31.12.2017 % | 31.12.2016 % |
|-----|---|----------------------|---------------|---------------|
| 1. | Абрасімов Андрій Васильович (Україна) 28.06.1971 р.н., вул. Авраменко, буд. 16, кв. 132, м. Запоріжжя, Запорізька обл., 69120 | 6650 | 9,50% | 9,50% |
| 2. | Чорний Олександр Іванович (Україна) 31.07.1959 р.н. вул. Червонопартизанська, буд. 1, с. Єлизаветівка, Дніпропетровська обл., 51831 | 6650 | 9,50% | 9,50% |
| 3. | Буденко Катерина Володимирівна (Україна) 01.10.1987 р.н., пр-т. Григоренка, буд. 18а, кв. 255, м. Київ, 02081 | 6650 | 9,50% | 9,50% |
| 4. | Іваненко Юлія Степанівна (Україна) 04.10.1979 р.н., вул. Милославська, буд. 16, кв. 219, м. Київ, 02225 | 6650 | 9,50% | 9,50% |
| 5. | Левадна Юлія Андріївна (Україна) 01.08.1987 р.н., вул. Симиренко, буд. 31, кв. 141, м. Київ, 03134 | 3500 | 5,00% | 5,00% |
| 6. | Антоненко Вікторія Павлівна (Україна) 17.04.1986 р.н., вул. Крупська, буд. 33, смт. Недригайлів, Сумська обл., 42100 | 6650 | 9,50% | 9,50% |
| 7. | Сахновська Олена Дмитрівна (Україна) 14.06.1983 р.н., вул. О. Теліги, буд. 27-А, кв. 43, м. Київ, 04060 | 6650 | 9,50% | 9,50% |
| 8. | Педченко Роман Григорович (Україна) 20.05.1976 р.н., вул. Василя Касіяна, буд. 2/1, кв. 92, м. Київ, 03191 | 6650 | 9,50% | 9,50% |
| 9. | Клиша Наталія Олександрівна (Україна) 01.03.1958 р.н., вул. Бажана, буд. 36, кв. 150, м. Київ, 02140 | 6650 | 9,50% | 9,50% |
| 10. | Дума Віктор Олександрович (Україна) 30.07.1987 р.н., вул. Островського, буд. 4а, кв. 4, м. Березне, Рівненська обл., 34600 | 6650 | 9,50% | 9,50% |
| 11. | Шаравара Олександр Петрович (Україна), 29.03.1977 р.н., вул. О.Пчілки, буд. 4, кв. 308, м. Київ, 02081 | 6650 | 9,50% | 9,50% |
| | Всього: | 70 000 | 100,00 | 100,00 |

Станом на 31.12.2017 року виконані в повному обсязі умови по формуванню статутного капіталу. Статутний капітал становить 25 200 000 (Двадцять п'ять мільйонів двісті тисяч) грн. 00 коп.

Основним видом діяльності Компанії є страхування, інше ніж страхування життя:

Ліцензії у формі добровільного страхування:

Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)

серії АВ № 528593 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.

Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.

Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій

серії АВ № 528594 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.

Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.

Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ

серії АВ № 528595 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.

Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.

Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування від нещасних випадків

серії АВ № 528596 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.

Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.

Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)

серії АВ № 528598 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.

Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.

Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу) серії АВ № 528599 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.

Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.

Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування медичних витрат

серії АВ № 528600 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.

Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.

Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування наземного транспорту (крім залізничного)

серії АВ № 528601 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.

Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.

Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)

серії АВ № 528605 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.

Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.

Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування фінансових ризиків

серії АВ № 528607 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.

Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.
Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування цивільно-правової відповідальності арбітражного керуючого (розпорядника майна, керуючого санацією, ліквідатора) за шкоду, яку може бути завдано у зв'язку з виконанням його обов'язків серії АЕ № 293914 видана 30.07.2014 року. Нацкомфінпослуг.
Рішення про видачу ліцензії від 15.07.2014 р., № 2103
Строк дії ліцензії з 15.07.2014 року безстроковий.

Ліцензії у формі обов'язкового страхування:

Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру серії АВ № 528597 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.
Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.
Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів серії АВ № 528602 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.
Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.
Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування від нещасних випадків на транспорті серії АВ № 528603 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.
Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.
Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) серії АВ № 528606 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.
Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.
Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів серії АВ № 569308 видана 25.01.2011 року. Держфінпослуг. Рішення про видачу ліцензії від 17.01.2011 р., № 96-др. Строк дії ліцензії з 20.01.2011 року зстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування серії АВ № 594009 видана 03.10.2011 року.
Рішення про видачу ліцензії від 15.09.2011 р., № 2873-лр. Держфінпослуг.
Строк дії ліцензії з 22.09.2011 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса серії АД № 039976 видана 08.11.2012 року. Нацкомфінпослуг.
Рішення про переоформлення ліцензії від 18.10.2012 р., № 1770.
Строк дії ліцензії з 18.10.2012 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування авіаційного страхування цивільної авіації. Нацкомфінпослуг.
Строк дії ліцензії з 12.12.2017 року безстроковий.

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, У КОТРОМУ КОМПАНІЯ ПРОВОДИТЬ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

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 підприємств від страхової діяльності у розмірі 3% за договорами страхування та ставку 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до ст. 134 Податкового Кодексу України.

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 Компанії. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Компанії.

3.ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1.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.

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

Наступні стандарти не були впроваджені, тому що вони будуть застосовуватися вперше в наступних періодах. Вони призведуть до послідовних змін в обліковій політиці та інших розкриттях до фінансової звітності. Компанія не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

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.

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

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки. Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються з або після 1 січня

2018 року, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. В даний час Товариство оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

Що стосується МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ 9 в поточній редакції, що відображає результати першого етапу проекту Ради з МСФЗ по заміні МСФЗ 39, застосовується щодо класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань, як вони визначені в МСФЗ 39.

Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 зробить вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів Товариства, але не зробить вплив на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань. Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2018 року, дозволяється дострокове застосування. В даний час Товариство оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 9 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

Що стосується МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ 16 скасовує поточну подвійну модель обліку оренди орендарями, відповідно до якої договори фінансової оренди відображаються в звіті про фінансовий стан, а договори операційної оренди не відображаються. Замість неї вводиться єдина модель відображення всіх договорів оренди в звіті про фінансовий стан в порядку, схожому з поточним порядком обліку договорів фінансової оренди. МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – що до оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

В даний час Товариство оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 16 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

За рішенням керівництва Компанії МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 15 «Виручка по договорах з покупцями», МСФЗ 16 «Оренда» до дати набуття чинності не застосовуються. На даний час керівництво Компанії оцінює вплив даних стандартів на свою фінансову звітність.

3.3 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.

3.4 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.

3.5 Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 31.01.2018 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3.6 Звітний період фінансової звітності

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

4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.

4.1 Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та використанням методів оцінки МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі, визначені визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

4.2 Загальні положення щодо облікових політик

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

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

4.2.2 Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Товариство не застосовувало зміни в облікових політиках в 2017 році порівняно із обліковими політиками, які Товариство використовувало для складання фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2016 року.

4.2.3 Форма та назви фінансових звітів

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

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 р.,
- Звіт про власний капітал за 2017 р.,
- Примітки до річної фінансової звітності за 2017 р.,

4.2.4 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 "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій.

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.

4.3 Облікові політики щодо фінансових інструментів

4.3.1 Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

4.3.2 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами НБУ.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації), ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

4.3.3 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструмента. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає

суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання, що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

4.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінка акцій, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

4.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облигації та векселі. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

4.3.6. Зобов'язання. Кредити банків

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективною ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективною ставки відсотка.

4.3.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно

4.4 Облікові політики щодо основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості

4.4.1 Основні засоби.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про основні засоби та розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 16 «Основні засоби».

Компанія використовує такі класи активів:

- інвестиційна нерухомість;
- земельні ділянки;
- будинки та споруди;
- офісна техніка;
- меблі;
- 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.

Власні активи.

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

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

Орендовані активи.

Оренда (лізинг), за умовами якої до Компанії переходять практично всі ризики і вигоди, що впливають з права власності, класифікується як фінансовий лізинг. Об'єкти основних засобів, придбані в рамках фінансового лізингу, відображаються у фінансовій звітності в сумі найменшою з двох величин: справедливої вартості або приведеної до поточного моменту вартості мінімальних лізингових платежів на дату початку оренди за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Амортизація.

Амортизація по основним засобам нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом - з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації. За земельними ділянками амортизація не нараховується.

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. Відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» амортизація на неї не нараховується.

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.

Окремі об'єкти основних засобів (земля, будівлі, споруди) після визнання їх активом, обліковуємо за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності.

На кожну звітну дату Компанія оцінює, чи не перевищує балансова вартість основних засобів їх відновлювальну вартість. У разі перевищення балансової вартості основних засобів над їх відновлювальною вартістю Компанія зменшує балансову вартість основних засобів до їх відновлювальної вартості.

Будь-яке збільшення вартості основних засобів, що виникає в результаті переоцінки, відображається у складі фонду переоцінки основних засобів, за винятком випадку, коли воно компенсує зменшення вартості того ж активу, що визнане раніше. У цьому випадку збільшення вартості у розмірі визнаного раніше зменшення вартості активу відноситься на прибутки та збитки за період.

Зменшення балансової вартості активу, що виникло в результаті переоцінки, визнається в тій мірі, в якій воно перевищує його переоцінену вартість, що виникла в результаті попередньої переоцінки даного активу.

Амортизація переоцінених основних засобів відображається у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний доход). При подальшій реалізації або вибутті переоціненого активу відповідний позитивний результат переоцінки, що врахований у складі фонду переоцінки активів, переноситься на рахунок нерозподіленого прибутку.

4.4.2 Нематеріальні активи.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про нематеріальні активи і розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 38 «Нематеріальні активи».

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

Витрати па придбання ліцензій на спеціальне програмне забезпечення та його впровадження капіталізуються у вартості відповідного нематеріального активу. Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском ідентифікованого унікального програмного забезпечення, контрольованого.

Підприємством, капіталізуються, створений нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо існує висока вірогідність отримання від нього економічних вигод, перевищують витрати на його розробку, протягом більш ніж одного року, і якщо витрати на його розробку піддаються достовірній оцінці.

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

Наступні витрати, пов'язані з нематеріальних активів, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться. Витрати, пов'язані з розробкою або технічним обслуговуванням програмного забезпечення, визнаються як витрати в міру їх виникнення.

Об'єктами нематеріальних активів є ліцензії. Строк дії отриманих Компанією ліцензій – безстроковий, тому строк корисного використання цих ліцензій оцінюється як не визначений.

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

Відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» здійснено перевірку зменшення корисності нематеріальних активів з невизначеним строком корисної експлуатації здійснюється щорічно шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю.

Програмне забезпечення при первісному визнанні відображаються за вартістю придбання та амортизуються, виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта.

4.4.3. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

Первісна та послідуєча оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливу вартість неможливо, Товариство обрає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

4.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

4.6. Облікові політики щодо оренди

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».

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендатор на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

4.7. Визнання й оцінка фінансових інструментів здійснюється згідно МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» і 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

Фінансові активи та фінансові зобов'язання відображаються у фінансовій звітності коли Компанія стає стороною по договору у відношенні відповідного фінансового інструменту. Всі угоди купівлі або продажу фінансових активів, які потребують поставку активів у строк, що встановлюється законодавством або правилами, прийнятими на визначеному ринку визнаються на дату укладання угоди, тобто на дату, коли Компанія приймає на себе зобов'язання купити або продати актив.

Фінансові активи Компанії включають грошові кошти та депозити, пайові інструменти інших компаній, іншу дебіторську заборгованість, інші суми до отримання, фінансові інструменти, що мають або не мають біржові котирування.

Фінансові зобов'язання включають обумовлені договорами зобов'язання надати грошові кошти або фінансові активи іншій компанії.

Первісне визнання фінансових активів і фінансових зобов'язань здійснюється за їх справедливою вартістю, а також для фінансових активів і фінансових зобов'язань, що не

відображаються за їх справедливою вартістю з відображенням результату від зміни їх вартості у звіті про фінансові результати (звіті про прибутки та збитки), витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням або випуском фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Компанія класифікує фінансові активи й фінансові зобов'язання як довгострокові або короткострокові в залежності від строку їх погашення. З врахуванням інших факторів, що обмежують можливості Компанії, по реалізації фінансових активів протягом 12 місяців або передбачають потенційну можливість погашення фінансових зобов'язань протягом 12 місяців з дати здійснення класифікації або звітної дати.

Визнання фінансового активу припиняється, коли збігає термін дії договірних прав на отримання потоків грошових коштів від цього фінансового активу, або коли Компанія передає договірні права на отримання потоків грошових коштів від цього фінансового активу.

Довгострокова дебіторська заборгованість знайшла своє нове відображення, як залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах. З огляду на те, що це є внесення до Моторно (транспортного) страхового бюро України та до асистанської компанії Товариство з обмеженою відповідальністю «Смайл Сервіс», цей актив не амортизується.

Інвестиції обліковуються за справедливою вартістю. Інвестиції в асоційовані компанії враховуються за методом участі в капіталі.

4.7.1. Інвестиції

Інвестиції представляють собою інвестиції в акції та боргові інструменти, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу і які можуть бути продані з метою забезпечення ліквідності або у відповідь на зміну ринкових умов. Такі цінні папери первісно відображаються за справедливою вартістю.

Якщо справедлива вартість боргових та пайових інвестицій не може бути достовірно визначена, вони відображаються за собівартістю чи історичною вартістю, яка вважається їх справедливою вартістю.

4.7.2. Інвестиції в асоційовані компанії.

Інвестиції в асоційовані компанії, що відображаються за справедливої вартістю через прибутки або збитки, представляють собою цінні папери або частку в статутному фонді інших підприємств. Для визначення справедливої вартості активів, що відображаються за справедливою вартістю через прибутки або збитки, компанія використовує методом участі в капіталі.

4.7.3. Дебіторська заборгованість

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

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка складається зі страхових премій до отримання від страхувальників, перестраховальників та посередників, суми претензій за ризиками, що передані в перестраховання, на звітну дату. Премії по операціях страхування і перестраховання враховуються на основі методу нарахування.

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю товариства. До неї відносяться аванси різним організаціям.

Дебіторську заборгованість класифікується:

- рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при продажу страхових послуг;
- за розрахунками з бюджетом;
- інша дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією страхових послуг;

- дебіторська заборгованість з нарахованих доходів.

Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю.

4.7.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою готівкові кошти в касі та кошти на поточних банківських рахунках Компанії, а також банківські депозити з терміном погашення 12 місяців й менше, розміщених у банках, що мають відповідні рейтинги.

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

Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

4.7.5. Залік фінансових активів і зобов'язань

Фінансовий актив і фінансове зобов'язання заліковуються і в балансі (звіті про фінансовий стан) відображається сума, що їх сальдує, коли Компанія має юридично закріплене право здійснити залік цих сум та має намір або здійснити залік по сумі, що їх сальдує, або реалізувати актив й виконати зобов'язання одночасно.

Взаємозалік не проводиться:

- щодо активів перестрахування проти відповідних страхових зобов'язань;
- доходів або витрат за договорами перестрахування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами.

4.8. Знецінення фінансових активів

На кожен звітну дату Компанія оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансових активів або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група активів вважаються знеціненими тоді і тільки тоді, коли існують об'єктивні свідчення знецінення в результаті однієї чи більше подій, що сталися після первісного визнання активу та здійснили вплив, який піддається надійній оцінці, на очікувані майбутні грошові потоки.

4.9. Запаси

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

Запаси враховуються за однорідними групами:

- основні матеріали, що використовуються в процесі виробництва страхових послуг;
- допоміжні матеріали, що використовуються в процесі виробництва страхових послуг.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за собівартістю на дату придбання. На дату звітності згідно облікової політики Товариства запаси враховуватися наступним чином:

-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.

Причинами списання запасів є:

- пошкодження;

- часткове або повне застарівання;
- витрати на завершення виробництва страхових послуг та збут.

Компанія застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з надання страхових послуг за ідентифікованою собівартістю.

4.10. Облік і визнання зобов'язань та резервів

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

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

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

Страхові резерви – це фонди страхової компанії, що створюються для забезпечення гарантій в виконання фінансових зобов'язань зі страхових виплат, розрахованих за окремим договором страхування і /або за портфелем страхування на звітну дату.

Резерви визнаються, якщо Компанія 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.

Компанія визнає в якості резервів – резерв відпусток, який формується щорічно станом на початок року.

Компанія сформувала такі технічні резерви:

- Резерв незароблених премій
- Резерви заявлених, але не виплачених збитків.
- Резерв збитків, які виникли але не заявлені
- Резерв коливань збитковості

Страхові резерви представлені активами відповідно до ПОЛОЖЕННЯ про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 21 березня 2016 р. за № 417/28547. Для представлення страхових резервів компанія виконала норматив достатності активів та не змогла виконати норматив диверсифікованості активів.

Страхові резерви представлені такими категоріями дозволених активів:

| | 2017 рік в тис. грн. | 2016 рік в тис. грн. |
|------------------------------------|---------------------------------|-------------------------|
| грошові кошти на поточному рахунку | 14 187,1 | 7 424 |
| банківські вклади (депозити) | 47 000 | 24 795 |
| нерухоме майно | 18 700 | 38 238,7 |
| права вимоги до перестраховиків | 14 000 | 41 191,5 |
| ВСЬОГО: | 93 887,1 | 111 649,2 |

При формуванні страхових резервів ми дотримуватися вимог законодавства України.

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» ми:

- а) провели перевірку адекватності зобов'язань;
- б) 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;
- в) сліdkували за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховування

З урахуванням того, що МСБО та МСФЗ не визначають методів формування резервів, але мають певні застереження, при формуванні резерву незароблених премій за кожним видом страхування окремо ми застосовували метод розрахунку «1/365», а при формуванні резерву збитків, які виникли, але не заявлені – методом фіксованого відсотка. 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 коливань збитковості.

До оцінки адекватності страхових зобов'язань ми залучали актуаріїв та фахівців з актуарної та фінансової математики.

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

4.11. Доходи від страхової діяльності

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.

Доходи від страхової діяльності включають в себе чисті премії по страхуванню і перестрахованні, з вирахуванням чистої зміни в резервах по незароблених преміях, страхових виплат, чистих змін в резерві збитків й вартості придбання страхового полісу.

Чисті страхові премії представляють собою валові премії з вирахуванням премій, що передані в перестраховування. При укладанні контракту премії враховуються в сумі, що вказана в полісі, і відносяться на доходи на пропорційній основі протягом періоду дії договору страхування. Резерви по незароблених преміях представляють собою частину премій, що відносяться до не закінченого строку договору страхування, та включаються в зобов'язання в балансі (звіті про фінансовий стан).

Збитки та витрати по коригуваннях резервів враховуються у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) по мірі виникнення при переоцінці резервів на збитки.

4.12. Перестраховування

В ході здійснення звичайної діяльності Компанія здійснює перестраховування ризиків в страхових Компаніях, що є платоспроможними, не є банкрутами, та знаходяться в реєстрі Нацкомфінпослуг. Такі угоди про перестраховування забезпечують велику диверсифікацію бізнесу, дозволяє керівництву здійснювати контроль над потенційними збитками, що виникають в результаті страхових ризиків, і дають додаткову можливість для росту.

Суми до отримання від перестраховувальників так само, як витрати по виплаті страхових виплат, пов'язаних з полісом перестраховування. Перестраховування в балансі (звіті про фінансовий стан) враховуються на валовій основі, якщо тільки не існує права на залік.

Договори перестраховування оцінюються для того, щоб впевнитися, що страховий ризик визначений як можливість суттєвого збитку, а тимчасовий ризик визначений як можливість суттєвого коливання строків руху грошових коштів, переданих Компанією перестраховувальнику.

4.13. Тест на адекватність страхових зобов'язань

На звітну дату Компанія оцінює адекватність страхових зобов'язань, користуючись поточною оцінкою майбутніх потоків грошових коштів в рамках своїх страхових договорів. Якщо така оцінка показує, що балансова вартість зобов'язань Компанії зі страхування не відповідає передбачуваним

майбутнім потокам грошових коштів, то це відхилення належить визнанню у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) у складі витрат на формування резервів збитків.

4.14. Комісійні доходи й комісійні витрати

Комісійні доходи й комісійні витрати на брокерів і агентів визнаються в момент початку дії договорів страхування/перестраховування та відносяться на доходи й витрати пропорційно протягом дії страхових полісів.

4.15. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами Податкового кодексу України .

Формула для визначення об'єкта оподаткування виглядає так:

Об'єкт оподаткування = Фінансовий результат до оподаткування, розрахований за правилами бухгалтерського обліку (-) Податкові збитки минулих років (+) Різниці

Формула для обчислення податку на прибуток:

Податок на прибуток = Ставка податку на прибуток x База оподаткування

де: Основна ставка податку – 18%

Отже, Компанія в 2017 році застосовували ставку податку на прибуток від страхової діяльності у розмірі 3% за договорами страхування та ставку 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до ст. 134 Податкового Кодексу України.

4.16. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

4.16.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство створює резерв забезпечень на виплату відпусток працівникам. Величину забезпечення на виплату відпусток визначається як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового фонду оплати праці, плюс відповідні внески на соціальне страхування.

4.16.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

4.16.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

4.17. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

4.17.1. Доходи та витрати

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 продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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.

4.17.2. 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.

4.17.3. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в Звіті про фінансовий стан Товариства. 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.

4.18. Власний капітал

Статутний капітал, включає в себе внески учасників, в розмірі 25 200 тис. грн. що підтверджено Свідоцтвом про реєстрацію випуску акцій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку реєстраційний № 119/1/2015, дата видачі 24.12.2015 р.

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

Компанія в 2017 році не нараховувала дивіденди учасникам.

Вартість чистих активів компанії станом на 31 грудня 2017р. становить 129 982 тис. грн. (на 31 грудня 2016р. становила 67 130 тис. грн.) і є більшою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика (25 200 тис. грн.).

4.19. Застосування стандартів

Статтею 12.1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» визначено, що для складання фінансової звітності застосовуються міжнародні стандарти, якщо вони не суперечать цьому Закону та офіційно оприлюднені на веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики.

Листом від 23.02.2012 № 31-08410-07-27/4531 Міністерство фінансів України повідомило, що МСФЗ приймаються Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та їх тлумачення Міністерством фінансів України не здійснюється.

При складанні фінансової звітності Компанія керується МСФЗ та роз'ясненнями Міністерства фінансів України, зокрема листом Мінфіну від 11.01.2012 р. № 31-08410-06-5/607 та спільним листом Національного банку України, Міністерства фінансів України, Державної служби статистики України від 07.12.2011 №12-208/1757-14830/31-08410-06-5/30523/04/4-07/702, Методичними рекомендаціями щодо заповнення форм фінансової звітності, затвердженими наказом Мінфіну від 28.03.2013 р. № 433

5. 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 Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, 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.

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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 прийнятті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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».

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного 2017 року переоцінка інвестиційної нерухомості із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери та коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається 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.

5.6. Використання ставок дисконтування

В Товаристві протягом звітного періоду не обліковувалися активи або зобов'язання, які вимагають дисконтування, внаслідок чого керівництво не здійснювало професійні судження щодо розміру таких ставок станом на кінець звітного періоду.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

6.1. 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 МСБО 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 |
|---|---|--|---|
| 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 |
| Боргові цінні папери | Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. | Ринковий, дохідний | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів |
| Інструменти капіталу | Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. | Ринковий, витратний | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня |
| 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 |

6.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

6.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

тис. грн.

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | 1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані) | | 2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані) | | 3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними) | | Усього | |
|---|--|------------|---|------------|---|------------|------------|------------|
| | 31.12.2017 | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
| Торговельна та інша дебіторська заборгованість | - | - | - | - | 177460 | 213261 | 177460 | 213261 |
| Інвестиції доступні до продажу | - | - | - | - | 550 | 28919 | 550 | 28919 |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|--------|-------|--------|-------|
| Торговельна та інша кредиторська заборгованість | - | - | - | - | 139974 | 48625 | 139974 | 48625 |
|---|---|---|---|---|--------|-------|--------|-------|

6.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

6.5. 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 | |
|---|--------------------|------------|----------------------|------------|
| | 31.12.2017 | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
| Торговельна та інша дебіторська заборгованість | 177460 | 213261 | 177460 | 213261 |
| ПАТ «ЗНВКІФ «Прибутковий актив» | | 3478 | | 3478 |
| АТ СК «Блакитний поліс» | | 25441 | | 25441 |
| ПрАТ «СКАМІТ» | 550 | | 550 | |
| Разом | 550 | 28919 | 550 | 28919 |
| Торговельна та інша кредиторська заборгованість | 139974 | 48625 | 139974 | 48625 |

Справедливу 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.

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО РІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

7.1. Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг

тис. грн.

| | 2017 рік | 2016 рік |
|--|--------------|--------------|
| Чисті зароблені страхові премії | 66487 | 36127 |
| Премії підписані, валова сума | 1002902 | 405617 |
| Премії, передані у перестраховання | 940840 | 354439 |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | (114579) | 191975 |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | (110154) | 176924 |
| Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг) | (3781) | (10086) |
| Валовий прибуток | 62706 | 26041 |

7.2. Інші доходи

тис. грн.

| | 2017 рік | 2016 рік |
|---|----------|----------|
| Дохід від надання послуг для інших страховиків | | 1 |
| Суми, що повертаються із централізованих страхових резервних фондів | 594 | |
| Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні | 1 | 119 |

| | | |
|------------------------|-------------|-------------|
| збитки | | |
| Інші операційні доходи | 7017 | 9812,7 |
| Всього | 7612 | 9933 |

7.3. Інші фінансові доходи

тис. грн.

| | 2017 рік | 2016 рік |
|--|--------------|-------------|
| Дохід від участі в капіталі | 4174 | 3427 |
| Дохід від реалізації фінансових інвестицій | 15767 | 4521 |
| Всього | 19941 | 7948 |

7.4. Адміністративні, інші витрати

тис. грн.

| | 2017 рік | 2016 рік |
|---|----------|----------|
| Абонплата за послуги зв'язку | 16 | 30 |
| Амортизація немат.активів | 22 | |
| Амортизація основних засобів | 34 | 139 |
| Архивація документів | | 7 |
| Аудиторські послуги | 22 | 24 |
| Відрах.на соціальні заходи штат.працівників | 133 | 222 |
| Витр.на опл.праці позашт.працівн.(по дог.ЦПХ) | 46 | 28 |
| Витр.на оплату праці шт.працівників | 559 | 1068 |
| Витрати на ІТ матеріали | | 12 |
| Витрати на господарські матеріали | | 7 |
| Витрати на канцтовари | | 75 |
| Витрати на МШП | 40 | 38 |
| Витрати на ПММ | 61 | |
| Відрядження-добові | 0,3 | |
| Відрядження-проїзд | 0,7 | 0,3 |
| земельний податок | 10 | 20 |
| Інформаційно-консульт.послуги | 5 | 5 |
| Інформаційно-технічна підтримка | 97 | 71 |
| Інші послуги банку. | 0,3 | |
| Комісійна винагорода за прийняття платежів | ,3 | 13 |
| Комісія за продаж валюти | 5 | 15 |
| Комісія за РКО | 21 | 36 |
| Комунальні послуги (в т.ч. послуги сторон. підпр) | 45 | 9 |
| Надання місця для стоянки авто | 3 | |
| Налаштування системи контролю доступу | 0,6 | 4 |
| Нотаріальні послуги | 0,6 | 15 |
| Обслуговування сайту | | 3 |
| Оновлення рейтингової оцінки | 24 | |
| Оренда автомобіля | 14 | |
| Оренда приміщення | 105 | 123 |
| оцінка майна | 40 | 52 |
| податок з нерухомості | 2 | 2 |
| Поліграфічні послуги (в т.ч. візитки) | | 4 |

| | | |
|---|-------------|-------------|
| Послуги дії цифрового підпису | 3 | 1 |
| Послуги актуарія | 28 | 5 |
| Послуги інтернету | 0,9 | 6 |
| Послуги кур'єрської доставки | 21 | 20 |
| Послуги мобільног зв'язку | 3 | 14 |
| Послуги реєстратора (депозитарія, зберігача) | 12 | 10 |
| Поштові витрати | 0,3 | 1 |
| Прибирання приміщення | 3 | |
| Присвоєння кредитного рейтингу | 12 | |
| продовження строку дії та зміни у свідоцтві на знак | 4 | |
| Публікації | 5 | 15 |
| Ремонт основних засобів (послуги) | 1 | 9 |
| Ремонт приміщення | 6 | |
| Страхування орендованого авто | 0,3 | |
| Тех.обслуговування авто | 25 | |
| Участь у тендері | 4 | 2 |
| Юридичні послуги | 31 | |
| Всього | 1478 | 2146 |

Операційні витрати Товариства складаються з адміністративних та інших операційних витрат.

7.5. Податок на прибуток

| | 2017 рік | 2016 рік |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| | в тис. грн. | в тис. грн. |
| Податок на прибуток за ставкою 3% | 24 165 | 10769 |
| Податок на прибуток за ставкою 18% | 44 | 193 |
| ВСЬОГО | 24 209 | 10 962 |

Керівництво Товариства в порядку, передбаченому Податковим кодексом України, прийняло рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування.

7.6. Основні засоби

тис. грн.

| | Інвестиц ійна нерухомі сть | Земельні ділянки | Офісна техніка | Інстру менти, прила ди та інвент ар | Інші основні засоби | Всього |
|--------------------------------|-------------------------------------|---------------------|-------------------|--|---------------------------|---------------|
| Первісна вартість: | | | | | | |
| На 31.12.2015 | 3899 | 14794 | 118 | | 1318 | 20129 |
| Прибуття | | | 32 | | | 32 |
| Вибуття | | | | | | |
| Дооцінка | 1142 | 18397 | | | | 19539 |
| На 31.12.2016 | 5041 | 33191 | 150 | | 1318 | 39700 |
| Прибуття | | | 29 | 19 | | 48 |
| Вибуття | | | 17 | | | 17 |
| Дооцінка | | 79191 | | | | 79191 |
| На 31.12.2017 | 5041 | 112382 | 162 | 19 | 1318 | 118922 |
| Накопичена амортизація: | | | | | | |
| На 31.12.2015 | 1538 | | 37 | | 222 | 1797 |
| Нарахування за 2016 рік | -1538 | | 32 | | 109 | -1399 |
| На 31.12.2016 | | | 69 | | 329 | 398 |
| Нарахування за | | | | 2 | | 128 |

| | | | | | | |
|----------------------------------|------|--------|----|----|------|---------------|
| 2017 рік | | | 14 | | 112 | |
| На 31.12.2017 | | | 83 | 2 | 441 | 526 |
| Чиста балансова вартість: | | | | | | |
| На 31.12.2015 | 2361 | 14794 | 81 | | 1096 | 18332 |
| На 31.12.2016 | 5041 | 33191 | 83 | | 987 | 39302 |
| На 31.12.2017 | 5041 | 112382 | 79 | 17 | 877 | 118396 |

| За історичною вартістю | Інвестиційна нерухомість | Земельні ділянки | Офісна техніка | Інструменти, прилади та інвентар | Інші основні засоби | Всього |
|---------------------------------|--------------------------|------------------|----------------|----------------------------------|---------------------|---------------|
| На 31.12.2016 | 5041 | 33191 | 150 | | 1318 | 39700 |
| Прибуття | | | 29 | 19 | | 48 |
| Вибуття | | | 17 | | | 17 |
| Дооцінка | | 79191 | | | | 79191 |
| На 31.12.2017 | 5041 | 112382 | 162 | 19 | 1318 | 118922 |
| Накопичена амортизація | | | | | | |
| 31.12.2016р. | - | - | 69 | | 329 | 398 |
| Нараховано | - | - | 31 | 2 | 112 | 128 |
| Вибуття | - | - | 17 | - | - | - |
| 31.12.2017 р. | - | - | 83 | 2 | 441 | 526 |
| Чиста балансова вартість | | | | | | |
| 31.12.2016р. | 5041 | 33191 | 83 | | 987 | 39302 |
| 31.12.2017р. | 5041 | 112382 | 79 | 17 | 877 | 118396 |

Станом на 31.12.2017р. була здійснена експертна оцінка ринкової вартості майна та майнових прав, а саме: класу основних засобів «Земельні ділянки» у кількості 10 штук: Бишів земельна ділянка 1,4 га.; Демидівка земельна ділянка 1,1403 га.; Демидівка земельна ділянка 1,5115 га.; Демидівка земельна ділянка 1,5116 га.; Литвинівка земельна ділянка 2,0001 га.; Макарів земельна ділянка 1,5 га.; Макарів земельна ділянка 1,5 га.; Макарів земельна ділянка 3,0003 га.; Нижча Дубечня земельна ділянка 0,12 га. ; Нижча Дубечня земельна ділянка 1,3186 га.

До цього був залучений незалежний оцінювач: Товариство з обмеженою відповідальністю «МЕРКУРІЙ ПАРТНЕРС» код ЄДРПОУ 39456629 , Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 26/16, виданий Фондом державного майна України 15.01.2016 року.

Для цього переоціненого класу основних засобів – Балансову вартість, яка була б визнана, якби активи обліковували за моделлю собівартості, складала б 33191 тис.грн.

7.7. Нематеріальні активи

| | Ліцензії | Програмне забезпечення | Всього |
|-------------------------------|----------|------------------------|--------|
| Первісна вартість: | | | |
| На 31.12.2015 | 290 | 335 | 625 |
| Прибуття | | | |
| Вибуття | | | |
| На 31.12.2015 | 290 | 335 | 625 |
| Прибуття | 2 | | 2 |
| Вибуття | | | |
| На 31.12.2017 | 292 | 335 | 627 |
| Накопичена амортизація | | | |
| 31.12.2016р. | | | |

| | | | |
|----------------------------------|-----|-----|-----|
| Нараховано | | 34 | |
| Вибуття | | | |
| 31.12.2017 р. | | 34 | |
| Чиста балансова вартість: | | | |
| На 31.12.2015 | 290 | 0 | 290 |
| На 31.12.2016 | 290 | 335 | 625 |
| На 31.12.2017 | 292 | 301 | 593 |

7.8. Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість

тис. грн.

| | 2017 рік | 2016 рік |
|--|---------------|---------------|
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги включає в себе непровірену дебіторську заборгованість за укладеними договорами страхування та/або перестраховування | 55885 | 22460 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами | 22 | 18 |
| з бюджетом | 11 | 1 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 342 | 166 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість: | 54403 | 13658 |
| • Забезпечення по тендеру | 157 | 157 |
| • Інвестиційний дохід від МТСБУ | 148 | 0 |
| • Дебіторська заборгованість за операціями з ЦП | 15767 | 0 |
| • Дебіторська заборгованість за фінансовими операціями | 38331 | 13501 |
| Витрати майбутніх періодів | 2 | 0 |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 66795 | 176958 |
| Всього | 177460 | 213261 |

7.9. Запаси

тис. грн.

| | 2017 рік | 2016 рік |
|------------------|------------|-----------|
| Запаси на складі | 383 | 63 |
| Всього | 383 | 63 |

7.10. Довгострокові фінансові інвестиції

тис. грн.

| | 2017 рік | 2016 рік |
|--|-------------|--------------|
| ПАТ «ЗНВКІФ «Прибутковий актив» | | 3478 |
| АТ СК «Блакитний поліс» | | 25441 |
| ПрАТ «СКАМІТ» | 550 | |
| Інвестиції доступні для продажу | 550 | 28919 |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах (МТСБУ) | 5172 | 5257 |
| Інвестиційна нерухомість (Офіс у м.Житомир) | 5041 | 5041 |
| Інші довгострокові фінансові інвестиції | 35 | |

В Розділі 6. Умови забезпечення платоспроможності страховика", в п.6.3.3. Розшифровка окремих статей балансу: 3) "Довгострокові фінансові інвестиції" та "Поточні фінансові інвестиції" (на кінець звітної періоду) керівництво Компанії прийняло рішення відображати лише такі цінні папери, в тому числі акції, що мають лістинг.

7.11. Грошові кошти та їх еквіваленти

тис. грн.

| | 2017 рік | 2016 рік |
|------------------|--------------|--------------|
| Рахунки в банках | 61292 | 32219 |
| Всього | 61292 | 32219 |

7.12. Статутний капітал

Станом на 31.12.2016р. та 31.12.2017 року зареєстрований статутний капітал не змінювався та складає 25 200 тис. грн., який сплачений грошовими коштами в повному обсязі.

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--|------------|------------|
| Статутний капітал | 25200 | 25200 |
| Капітал в дооцінках | 102429 | 23238 |
| Резервний капітал | 887 | 690 |
| Нерозподілений прибуток(непокритий збиток) | 1466 | 18002 |
| Разом власний капітал | 129982 | 67130 |

7.13. Нерозподілений прибуток

Станом на 31.12.2016 року нерозподілений прибуток становив 18 002 тис. грн. В звіті про зміни в капіталі можна побачити, що відбулися інші зміни на початок року в сумі 3763 тис.грн., який складається з витрат понесених Компанією за минулі періоди в сумі 285 тис.грн. та списані акції емітента ПАТ «ЗНВКІФ «Прибутковий актив» (код ЄДРПОУ: 37782263), які заблоковані в сумі 3478 тис.грн. Скоригований залишок нерозподіленого прибутку на початок 2017 року склав 14239 тис.грн. Протягом звітного періоду Товариство отримало збиток у сумі 16 536 тис. грн., станом на 31.12.2017 року нерозподілений прибуток становить 1 466 тис. грн.

7.14. Страхові резерви

| | 2017 рік | 2016 рік |
|--|---------------|----------------|
| Резерв незароблених премій | 85 680 | 200 259 |
| Резерв заявлених збитків | 1 391 | 2 398 |
| Резерв збитків, які виникли, але не заявлені | 6826 | 1 189 |
| Всього | 93 887 | 203 846 |

7.15. Торговельна та інша кредиторська заборгованість, поточні зобов'язання тис. грн.

| | 2017 рік | 2016 рік |
|---|---------------|--------------|
| Поточна кредиторська заборгованість за: розрахунками з бюджетом | 8422 | 5173 |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 395 | 1665 |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 2 | 0 |
| Інші поточні зобов'язання: | 131155 | 41787 |
| • Поточні розрахунки з Контрагентами | 4 | 34 |
| • Гарантійний внесок в ФЗП МТСБУ | 0 | 91 |
| • Розрахунки з посередниками по комісії | 18508 | 8167 |
| • Кредиторська заборгованість з перестраховиками | 107934 | 17954 |
| • Кредиторська заборгованість за фінансовими операціями | 300 | 15541 |
| • Розрахунки з іншими Кредиторами | 4409 | 0 |
| Всього | 139974 | 48625 |

Середній термін погашення кредиторської заборгованості згідно договорів Товариства становить 1 місяць. Прострочена кредиторська заборгованість за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року відсутня.

7.16. Забезпечення витрат персоналу

| | 31 грудня 2017 | 31 грудня 2016 |
|------------------|----------------|----------------|
| Резерв відпусток | 45 | 38 |
| Всього | 45 | 38 |

8. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

8.11. Умовні зобов'язання

8.11.1. Судові позови

У ході звичайної діяльності Компанія залучається до різних судових процесів. На думку управлінського персоналу, зобов'язання, якщо такі виникатимуть в результаті цих процесів, не матимуть значного негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутніх операцій.

8.11.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

8.12. Вплив інфляції

МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» слід використовувати за умов, коли економіка країни є гіперінфляційною. У такому випадку фінансова звітність перед здійсненням фактичного перерахунку статей фінансової звітності у валюту представлення підлягає коригуванню з урахуванням інфляції (суми за немонетарними статтями коригуються з урахуванням рівня інфляції на основі зміни загального індексу цін (однак, лише з дати придбання до дати балансу); різниці за монетарними і немонетарними статтями, що виникають в результаті застосування індексу цін на звітну дату розкривають як окрему складову власного капіталу).

Аналізуючи критерії, які характеризують показник гіперінфляції та включають в себе не тільки монетарні, але і психологічні складові, передбачені у параграфі 3 МСБО 29, та враховуючи додаткові характеристики, керівництво Товариства вважає, що важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2016 році склав 43,3%, а в 2017 році – 12,4%. Таким чином, на думку керівництва, економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів. Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, керівництво Товариства прийняло рішення про непроведення коригування статей звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

І хоча керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства, воно вважає, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

8.13. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Товариство здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Але, на думку керівництва, додатковий резерв під фінансові активи станом на кінець звітного періоду не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

8.14. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».

Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 10% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства та управлінський персонал:

Операції, що відбувались з зв'язаними сторонами протягом 2017 р.:

Протягом 2017 р. Товариством нараховувало та сплачувало заробітну плату Голові Правління Діденко Т.В.. Сума нарахованої заробітної плати Діденко Т.В у 2017 р. становить 89 тис. грн. Компенсації та інші виплати керівництву підприємства, іншому управлінському персоналу не здійснювались.

Протягом 2017 р. Товариством нараховувано виноградну Голові Наглядової ради Педченко Р.Г. Сума нарахованої винагороди за Цивільно-правовим договором №НР-5 від 24.05.2016р. Педченко Р.Г. у 2017 р. становить 138 тис. грн..

Інші операції з пов'язаними сторонами у звітному періоді відсутні.

8.5 Управління фінансовими ризиками

Товариством запроваджено систему управління ризиками та затверджено Положення про Систему управління ризиками діяльності з надання фінансових послуг (Наказ № 32/1-К від 16.05.15 р.)

Валютний ризик

Станом на 31.12.2017 року статті фінансової звітності, що виражені в іноземній валюті відсутні, тому валютний ризик є несуттєвим.

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Товариства з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Товариства у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ринок ліквідності є несуттєвим внаслідок відсутності залучених коштів.

8.5.1. 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.

Станом на 31.12.2017 року у Товариства відсутні фінансові активи, які або були прострочені, або знецінилися, кредити, як одержаних так і надані, і, відповідно, будь-які застави та інші форми забезпечення.

8.5.2. 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, облігації 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 буде використовувати 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 інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство у звітньому періоді не інвестувало кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в доларах США.

Відсотковий ризик—це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Товариством має активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

8.5.3. 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 прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

тис. грн.

| Станом на 31.12.2017р. | До 1 місяця | Від 1 до 3 місяців | Від 3 місяців до 1 року | Від 1 року до 5 років | Більше 5 років | Всього |
|--|--------------|--------------------|-------------------------|-----------------------|----------------|---------------|
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги включає в себе непрострочену дебіторську заборгованість за укладеними договорами страхування та/або перестраховування | 55885 | | | - | - | 55885 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами | | - | 22 | - | - | 22 |
| з бюджетом | 11 | - | - | - | - | 11 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 342 | | | | | 342 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість: | | | | 157 | | 157 |
| • Забезпечення по тендеру | | | | | | |
| • Інвестиційний дохід від МТСБУ | 148 | | | | | 148 |
| • Дебіторська заборгованість за операціями з ЦП | | | 15767 | | | 15767 |
| • Дебіторська заборгованість за фінансовими операціями | | | 38331 | | | 38331 |
| Витрати майбутніх періодів | | | 2 | | | 2 |
| Частка перестраховика у страхових резервах | | 66795 | | | | 66795 |
| Всього | 56386 | 66795 | 54122 | 157 | - | 177460 |
| Станом на 31.12.2016р. | До 1 місяця | Від 1 до 3 місяців | Від 3 місяців до 1 року | Від 1 року до 5 років | Більше 5 років | Всього |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги включає в себе непрострочену дебіторську заборгованість | 22460 | | | - | - | 22460 |

| | | | | | | |
|--|--------------|---------------|--------------|------------|----------|---------------|
| за укладеними договорами страхування та/або перестраховування | | | | | | |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами | - | | 18 | - | - | 18 |
| з бюджетом | 1 | | | - | - | 1 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 166 | | | | | 166 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість: | | | | | | |
| • Забезпечення по тендеру | | | | 157 | | 157 |
| • Дебіторська заборгованість за фінансовими операціями | | | 13501 | | | 13501 |
| Частка перестраховика у страхових резервах | - | 176958 | - | - | - | 176958 |
| Всього | 22627 | 176958 | 13519 | 157 | - | 213261 |

тис. грн.

| Станом на 31.12.2017р. | До 1 місяця | Від 1 до 3 місяців | Від 3 місяців до 1 року | Від 1 року до 5 років | Більше 5 років | Всього |
|---|-------------|--------------------|-------------------------|-----------------------|----------------|---------------|
| Поточна кредиторська заборгованість за: розрахунками з бюджетом | | 8422 | | - | - | 8422 |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | | - | 395 | - | - | 395 |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | | - | 2 | - | - | 2 |
| Інші поточні зобов'язання: | | | | | | |
| • Поточні розрахунки з Контрагентами | | | 4 | | | 4 |
| • Розрахунки з посередниками по комісії | | | 18508 | | | 18508 |
| • Кредиторська заборгованість з перестраховиками | | | 107934 | | | 107934 |
| • Кредиторська заборгованість за фінансовими операціями | | | 300 | | | 300 |
| • Розрахунки з іншими Кредиторами | | | 4409 | | | 4409 |
| Всього | | 8422 | 131 552 | - | - | 139974 |
| Станом на 31.12.2016р. | До 1 місяця | Від 1 до 3 місяців | Від 3 місяців до 1 року | Від 1 року до 5 років | Більше 5 років | Всього |
| Поточна кредиторська заборгованість за: розрахунками з бюджетом | - | 5 173 | | - | - | 5173 |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | - | - | 1 665 | - | - | 1665 |
| Інші поточні зобов'язання: | | | | | | |
| • Поточні розрахунки з Контрагентами | 34 | | | | | 34 |
| • Гарантійний внесок в ФЗП МТСБУ | | | 91 | | | 91 |
| • Розрахунки з посередниками по комісії | | | 8167 | | | 8167 |
| • Кредиторська заборгованість з перестраховиками | | | 17954 | | | 17954 |
| • Кредиторська заборгованість за фінансовими операціями | | | 15541 | | | 15541 |
| Всього | 34 | 5 173 | 43 418 | - | - | 48625 |

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

8.7. Внутрішній аудит

Відповідно до чинного законодавства та Згідно Протоколу № 35/1 засідання Наглядової ради від 02.01.2013 року в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентується «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)».

Внутрішній аудит (контроль), як система контролю за діяльністю Товариства має на меті оцінку та вдосконалення системи внутрішнього контролю Товариства.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) бере участь в удосконаленні системи управління ризиками, внутрішнього контролю і корпоративного управління з метою забезпечення:

- ефективності процесу управління ризиками;
- надійності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;
- ефективного корпоративного управління;
- повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації;
- дотримання Товариством вимог законодавства України.

8.8. Події після дати балансу

Компанія коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників являється необхідним. Події після звітної дати, які потребують коригування показників фінансової звітності, пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату, а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату.

Відповідно, Компанія розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії некоригованих подій, що відбулись після звітної дати.

Голова Правління

Ю.С.Іваненко

Головний бухгалтер

Л.Л.Гудемчук