

Примітки до фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР»
за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року.

Зміст

I.	Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2017 року.....	4
II.	Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року ⁵	
III.	Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року.....	6
IV.	Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року.....	7
V.	Загальна інформація.....	8
VI.	Основа представлення фінансової звітності.....	9
6.1.	Заява про відповідність.....	9
6.2.	Загальні положення.....	9
6.3.	Функціональна валюта й валюта представлення, ступінь округлення	10
6.4.	Рішення про затвердження фінансової звітності.....	10
6.5.	Звітний період фінансової звітності	10
6.6.	Безперервність діяльності Товариства	10
6.7.	Перехід на нові та переглянуті стандарти.....	11
VII.	Основні принципи облікової політики	13
7.1.	Оцінки, судження та припущення	13
7.1.1.	Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	14
7.1.2.	Судження щодо справедливої вартості активів Товариства	14
7.1.3.	Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.....	14
7.1.4.	Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів.....	15
7.1.5.	Судження щодо виявлення ознак знецінення активів	15
7.2.	Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності	15
7.2.1.	Методики оцінювання, які використані для складання оцінок за справедливою вартістю ..	15
7.3.	Інформація про зміни в облікових політиках	17
7.4.	Про облікову політику Компанії.....	17
7.5.	Форма та назви фінансових звітів.....	17
7.6.	Методи подання інформації у фінансових звітах.....	17
7.7.	Критерії визнання елементів фінансової звітності.....	17
7.8.	Операції в іноземних валютах.....	19
7.9.	Основні засоби.....	19
7.10.	Нематеріальні активи (крім гудвіла)	20
7.11.	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	21
7.12.	Інвестиційна нерухомість	21
7.13.	Запаси	22
7.14.	Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу.....	22

7.15.	Грошові кошти та їх еквіваленти	23
7.16.	Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	23
7.17.	Відстрочені аквізиційні витрати	24
7.18.	Визнання та оцінка фінансових інструментів.....	24
7.19.	Перевірка адекватності зобов'язань	31
7.20.	Страхові резерви.....	31
7.21.	Забезпечення.....	32
7.22.	Власний капітал.....	33
7.23.	Гранти та субсидії	33
7.24.	Взаємозалік активів і зобов'язань	33
7.25.	Доходи і витрати.....	34
7.26.	Дохід від регресу	36
7.27.	Наступні витрати	36
7.28.	Процентні доходи та витрати, комісійні доходи	36
7.29.	Виплати працівникам.....	37
7.30.	Операційна оренда	37
7.31.	Податок на прибуток.....	37
7.32.	Податок на додану вартість.....	38
7.33.	Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу.....	39
7.34.	Операційні податки.	39
7.35.	Виправлення помилок.....	39
7.36.	Цілі та політики управління фінансовими ризиками.....	39
7.36.1.	Управління страховим (андеррайтинговим) ризиком.....	39
7.36.2.	Управління фінансовими ризиками.....	40
7.36.2.1.	Ринковий ризик.....	40
7.36.2.2.	Відсотковий ризик.....	41
7.36.2.3.	Ризик дефолту контрагента	42
7.36.2.4.	Операційний ризик.....	42
7.36.2.5.	Інші ризики	42
7.36.3.	Управління капіталом	43
7.37.	Операції з пов'язаними сторонами.....	43
7.38.	Умовні зобов'язання і активи.....	44
7.39.	Події після звітного періоду	45

I. Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2017 року

	Примітки	31 грудня 2017	31 грудня 2016	31 грудня 2015	01 січня 2015
1	2	3	4	5	6
АКТИВИ					
<i>Непоточні активи</i>					
Нематеріальні активи	7.10	102	126	5	-
Основні засоби	7.9	172	221	-	-
Відстрочені податкові активи	7.31	187	-	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	7.17	273	67	-	-
Інвестиційна нерухомість	7.12	2505	894	-	-
<i>Усього непоточні активи</i>		3239	1308	5	-
<i>Поточні активи</i>					
Запаси	7.13	47	10	-	-
Торговельна дебіторська заборгованість	7.18	5193	13	-	-
Інвестиції, утримувані для продажу	7.18	30268	19905	-	20000
Банківські депозити на термін більше 6 місяців	7.18	660	660	-	-
Інша дебіторська заборгованість	7.18	98	64	20000	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	7.15	6583	815	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	7.20	13524	0	-	-
<i>Усього поточні активи</i>		56373	21467	20000	20000
Разом активи		59612	22775	20005	20000
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ І ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
<i>Власний капітал</i>					
Статутний капітал	7.22	20000	20000	20000	20000
Додатковий капітал	7.22	11005	5	5	-
Резервний капітал	7.22	2	-	-	-
Нерозподілені прибутки	7.22	357	41	-	-
<i>Усього капітал</i>		31364	20046	20005	20000
<i>Непоточні зобов'язання і забезпечення</i>					
Страхові резерви	7.20	20782	1835	-	-
<i>Усього непоточні зобов'язання</i>		20782	1835	-	-
<i>Поточні зобов'язання</i>					
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	7.18	4791	0	-	-
Поточна кредиторська заборгованість	7.18	327	876	-	-
Поточні забезпечення	7.21	48	0	-	-
Інші поточні зобов'язання	7.18	2300	18	-	-
<i>Усього поточні зобов'язання</i>		7466	894	-	-
Разом власний капітал і зобов'язання		59612	22775	20005	20000

II. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року

	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня		
		2017	2016	2015
1	2	3	4	5
Дохід від реалізації продукції (робіт, послуг) – чисті зароблені страхові премії	7.20 7.25	4049	10290	-
Частка від перестраховика	7.25	27	-	-
Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг), в т.ч. страхові відшкодування	7.25	(4834)	(2233)	-
<i>Валовий прибуток (збиток)</i>		(758)	8057	-
Дохід від зміни інших страхових резервів	7.20	1093	41	-
Витрати від зміни інших страхових резервів	7.20	(1427)	(1087)	-
Інші операційні доходи	7.25	5890	66	-
Витрати на збут	7.25	(764)	(3022)	-
Адміністративні витрати	7.25	(2997)	(4191)	-
Інші витрати	7.25	(1001)	(118)	-
Фінансові доходи	7.28	280	344	-
Інші доходи	7.25	7193	4359	-
Інші витрати	7.25	(7102)	(4046)	-
<i>Прибуток до оподаткування</i>		407	404	-
Витрати з податку на прибуток	7.31	(89)	(363)	-
Прибуток від діяльності, що триває		318	41	-
Збиток від припиненої діяльності		-	-	-
ПРИБУТОК ЗА РІК		318	41	-
Інші сукупні прибутки				
Переоцінка інвестицій, доступних для продажу		-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з компонентами іншого сукупного прибутку		-	-	-
<i>Інший сукупний прибуток за рік, за вирахуванням податків</i>		-	-	-
УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК		-	-	-

**III. Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
(за прямим методом)**

	Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня		
		2017	2016	2015
1	2	3	4	5
<i>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</i>	7.16			
<i>Надходження від:</i>				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		44	3	-
Цільового фінансування		3	9	-
Надходження від повернення авансів		-	1	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на		-	8	-
Надходження від операційної оренди		68	-	-
Надходження від страхових премій		5308	11394	-
Інші надходження		0	9	-
<i>Витрачання на оплату:</i>				
Товарів (робіт, послуг)		(3402)	(6152)	-
Праці		(439)	(353)	-
Відрахувань на соціальні заходи		(115)	(93)	-
Зобов'язань з податків і зборів		(569)	(98)	-
Витрачання на оплату повернення авансів		(8)	0	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими		(1579)	(2543)	-
Інші витрачання		(102)	(131)	-
<i>Чистий рух коштів від операційної діяльності</i>		<i>(791)</i>	<i>2062</i>	<i>-</i>
<i>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</i>				
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		2035	22783	-
Надходження від реалізації необоротних активів		300	-	-
Надходження від отриманих відсотків		182	290	-
Надходження від отриманих дивідендів		78	-	-
Інші надходження		247	1050	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		(7268)	(24232)	-
Витрачання на придбання необоротних активів		(8)	(472)	(5)
Інші платежі		(7)	(6)	-
<i>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</i>		<i>(4441)</i>	<i>(587)</i>	<i>(5)</i>
<i>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</i>				
Надходження від учасників		11000	-	5
Надходження від отримання позик		-	300	-
Погашення позик		-	(300)	-
<i>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</i>		<i>11000</i>	<i>-</i>	<i>5</i>
Чистий рух грошових коштів за звітний період		5768	1475	0
Залишок коштів на початок року		1475	0	0
Залишок коштів на кінець року		7243	1475	0

IV. Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року

	Примітки	Вкладений капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Не-розподілений прибуток (збиток)	Усього власний капітал
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на 31 грудня 2015 року	7.22	20000	5	-	-	20005
Чистий прибуток (збиток) за 2016 рік		-	-	-	41	41
Залишок на 31 грудня 2016 року		20000	5	-	41	20046
Чистий прибуток (збиток) за 2017 рік		-	-	-	318	318
Відрахування до резервного капіталу		-	-	2	(2)	-0
Внески учасників		-	11000	-	-	11000
Усього змін в капіталі		-	11000	2	316	11318
Залишок на 31 грудня 2017 року		20000	11005	2	357	31364

V. Загальна інформація.

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР», скорочено ТДВ «СК «СПЕЙР» (далі за текстом – «Товариство», «Компанія») є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України у формі товариство з додатковою відповідальністю (Протоколом №1 загальних зборів засновників від 05.05.2014р.) і включеною в державний реєстр підприємств, організацій та установ 14 травня 2014 року № 10741020000049418. Присвоєно ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців №39213513.

Компанія зареєстрована фінансовою установою за реєстраційним номером 11103009 (Свідоцтво СТ № 620 від 31.07.2014). З 15 травня 2014 р. за номером 265914058866 взято на облік в ДПІ У ШЕВЧЕНКІВСЬКОМУ РАЙОНІ ГУ ДФС У М.КИЄВІ, ідентифікаційний код ДПІ – 39561761, з січня 2017 року - на обліку в ДПІ У СОЛОМ'ЯНСЬКОМУ РАЙОНІ ГУ ДФС У М.КИЄВІ.

Місцезнаходження Товариства за адресою: 03035, Україна, м. Київ, Солом'янська площа, 2. Місцезнаходження і юридична адреса співпадають. Контактний телефон – (044) 33-88-090, адреса електронної пошти - info@spare.ua

Філій, представництв, відокремлених підрозділів не має.

Протягом звітнього періоду злиття, приєднання, поділу Товариства не відбувалось.

Розмір зареєстрованого і сплаченого статутного капіталу 20 000 тис. грн. Державна частка у статутному капіталі Товариства відсутня.

Згідно із Статутом учасниками Товариства є

станом на	31.12.2017р.	31.12.2016р.
ТОВ «Спейр» (ЄДРПОУ 39191170)	99,998%	99,998%
ВГО «Українська федерація карате» (ЄДРПОУ 36790463)	0,001%	0,001%
ТОВ «Консалтгруп» (ЄДРПОУ 40015410)	0,001%	0,001%
<i>Всього:</i>	<i>100,00%</i>	<i>100,00%</i>

Основним видом діяльності Товариства - є страхування інше, ніж страхування життя, за видами діяльності, перестраховання, діяльність страхових агентів і брокерів, інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення, фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. У 2017 році Товариство здійснювало страхування юридичних і фізичних осіб.

Цю звітність складено для учасників Товариства, клієнтів, та інших суб'єктів.

Станом на 31 грудня 2017 року і на 31 грудня 2016 р. кількість працівників відповідно 15 і 10 осіб.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах. Податковий облік здійснюється у відповідності з чинним законодавством України, згідно вимог Податкового кодексу України.

Товариством застосована автоматизована форма ведення бухгалтерського обліку, бухгалтерію очолює головний бухгалтер.

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг по забезпеченню усіх видів страхового захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України та Статутом.

Станом на 31.12.2017 року Товариство має 14 ліцензій на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування, які видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, з безстроковим терміном дії, а саме:

Вид страхування	номер і дата прийняття рішення
-----------------	--------------------------------

страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	Розпорядження НКРРФПУ №2810 від 19.11.2015р.
страхування залізничного транспорту	
страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	
страхування фінансових ризиків	
страхування від нещасних випадків	Розпорядження НКРРФПУ №1465 від 30.06.2016р.
страхування здоров'я на випадок хвороби	
страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	
страхування відповідальності перед третіми особами (іншою, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	
страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	
страхування судових витрат	Розпорядження НКРРФПУ №3260 від 22.12.2016р.
страхування медичних витрат	
страхування наземного транспорту (крім залізничного)	
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	
страхування сільськогосподарської продукції	

Вищим органом управління є Загальні збори учасників Товариства. Виконавчим органом є Дирекція, яку очолює Генеральний директор.

Генеральний директор – Івантишин Василь Мирославович.

Головний бухгалтер - Сокольська Наталя Володимирівна.

Органами управління та контролю Товариства є:

- Загальні збори учасників;
- Ревізійна комісія;
- Виконавчий орган – Дирекція, яку очолює Генеральний директор;
- Внутрішній аудитор.

Генеральний директор є вищою посадовою особою Товариства. Генеральним директором може бути як учасник Товариства, так і особа, яка не є учасником.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Компанії здійснюється ревізійною комісією, що утворюється Зборами учасників з їх числа в кількості 3-х осіб.

VI. Основа представлення фінансової звітності.

6.1. Заява про відповідність

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно подає фінансовий стан ТДВ «СК «СПЕЙР» станом на 31 грудня 2017 року, а також результати його діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, рух грошових коштів та зміни в капіталі, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»). Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва компанії.

6.2. Загальні положення

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

Концептуальною основою даної фінансової звітності є бухгалтерські політики та принципи, що базуються на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ),

Міжнародних стандартах бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумаченнях (КТМФЗ, ПКТ), які видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2016 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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.

Товариство веде облікові записи у відповідності до вимог чинного законодавства України. Дана фінансова звітність складена на основі таких облікових записів з коригуваннями, необхідними для приведення її у відповідність МСФЗ у всіх суттєвих аспектах.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2016 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Фінансова звітність також відповідає вимогам нормативних актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які чинні на дату складання фінансової звітності.

Дана фінансова звітність включає:

- Форма № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан)
- Форма № 2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
- Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
- Форма № 4 Звіт про власний капітал
- Примітки до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ.

Ці примітки є невід'ємною частиною звітності і відповідають фінансовому стану та діяльності компанії.

6.3. Функціональна валюта й валюта представлення, ступінь округлення

Функціональною валютою цієї фінансової звітності є національна валюта України, гривня. Операції у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземних валютах. Усі дані фінансової звітності представлені в тисячах українських гривень.

6.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 05 січня 2018 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

6.5. Звітний період фінансової звітності

Звітність складена станом на 31 грудня 2017 року за звітний період - календарний рік: з 01 січня 2017 р. до 31 грудня 2017 р.

Інформація, що розкривається в фінансовій звітності, є зіставною, а саме: фінансова інформація розкривається за звітний період і аналогічні періоди двох попередніх років.

6.6. Безперервність діяльності Товариства

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі допущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність необмежено довго в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність. Станом на 31 грудня 2017 р. управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами.

6.7. Перехід на нові та переглянуті стандарти.

Опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення з 1 січня 2016 року або після цієї дати Товариство у звітному періоді не застосовувало, застосує з початку їх обов'язкового застосування.

- МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

Набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати. Товариство починає застосовувати новий стандарт з 01 січня 2018 року. МСФЗ (IFRS) 9 не змінює загальні принципи обліку, Товариство не очікує значного впливу внаслідок застосування МСФЗ (IFRS) 9.

- МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається у сумі, що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцю. Новий стандарт по виручці замінить всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки. Набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Товариство планує застосування даного стандарту з 1 січня 2018 року до обліку виручки від надання інших послуг, крім страхових і не очікує значного впливу на фінансову звітність.

- МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».

13 січня 2016 року Рада МСФЗ (IASB) опублікувала новий стандарт. Початок обов'язкового застосування в фінансовій звітності з 01 січня 2019 року або після цієї дати. Дострокове застосування цього стандарту дозволено. Цей стандарт докорінно змінює облік у орендарів. Він зобов'язує відображати активи і зобов'язання в звіті про фінансовий стан. Згідно IFRS 16 орендні зобов'язання розраховуються як дисконтування вартості майбутніх орендних платежів, а активом є право користування орендованого майна (right-of-use asset (ROU)), зникає визначення «операційна оренда». В подальшому активи ROU обліковуються відповідно МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 36 «Зменшення корисності активів», а отже в звіті про прибутки і збитки у орендаря будуть відображатися витрати з амортизації, фінансові витрати з оренди, а також можливі збитки від знецінення активу ROU. Згідно IFRS 16 люба оренда для орендаря - це операція фінансування. Очікується збільшення активів і пасивів в бухгалтерському балансі. Зміни торкнуться характеру витрат і моделі визнання. Новий стандарт вплине майже на всі фінансові показники: співвідношення власного і позикового капіталу, коефіцієнт поточної ліквідності, оборотність активів, коефіцієнт покриття. IFRS 16 Товариство застосує з початку обов'язкового застосування.

- МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування».

18 травня 2017 року Рада МСФЗ (IASB) опублікувала новий стандарт, який присвячений обліку договорів страхування, — МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування». Початок обов'язкового застосування в фінансовій звітності з 01 січня 2021 року або після цієї дати. Дострокове застосування цього стандарту дозволено. Новий стандарт забезпечить рівні умови страховиків, які звітують за МСФЗ, що надасть можливість користувачам оцінити фінансову стійкість страховиків.

«Щорічні удосконалення МСФЗ».

Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 р.

- «Ініціатива з розкриття. Поправки до МСБО (IAS) 7».

Зазначеним документом вносяться доповнення (пункти 44А-44Е) до МСБО 7 “Звіт про рух грошових коштів” щодо розкриття інформації про зобов'язання, обумовлені фінансовою діяльністю. Ці зміни застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати, при цьому було традиційно дозволено дострокове застосування.

Тепер в звіті необхідно вказувати:

- ✓ зміни в результаті грошових потоків від фінансової діяльності;
- ✓ зміни в результаті отримання або втрати контролю над дочірніми організаціями та іншими бізнесами;
- ✓ впливу змін курсів валют;
- ✓ зміни у справедливій вартості;
- ✓ інші зміни.

Поправки стосуються тих зобов'язань, грошові потоки за якими класифіковані в звіті про рух грошових коштів як потоки від фінансової діяльності. Вимоги про розкриття застосовуються також і щодо змін у фінансових активах (наприклад, активах, які хеджують зобов'язання, обумовлені фінансовою діяльністю) в разі, якщо мали місце або майбутні грошові потоки за такими фінансовими активами будуть включені до складу грошових потоків від фінансової діяльності.

Мета внесених в МСФЗ (IAS) 7 змін - поліпшити якість інформації, що представляється для інвесторів.

Один із способів виконання вимоги до розкриття інформації полягає в поданні звірки між залишками зобов'язань, обумовлених фінансовою діяльністю, на початок і кінець періоду, що розкриваються в звіті про фінансовий стан, включаючи їх зміни. Хоча цей спосіб і рекомендований стандартом, він може бути замінений іншим, більш відповідним, з позиції, що звітує. Головне, щоб користувачі фінансової звітності могли зв'язати статті, включені в звірку, зі звітом про фінансове становище і звітом про рух грошових коштів.

Важливо показати зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, окремо від змін в інших активах і зобов'язаннях. Ретроспективно вимога не застосовується і за порівняльний період інформація не приводиться. Дані поправки не мають впливу на фінансову звітність Товариства.

- МСБО (IAS) 12 Визнання відстрочених податкових активів по нереалізованих збитках
Комітет МСФО запропонував поправки до МСФЗ (IAS) 12, які уточнюють визнання відкладених податкових активів щодо нереалізаційних збитків, пов'язаних з борговими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю (п. 29А МСФЗ (IAS) 12).

Стандарт доповнений ілюстрацією того, як в результаті зниження справедливої вартості фінансового інструменту через зростання ринкової процентної ставки виникає від'ємна податкова різниця. Адже при продажу або погашенні такого активу організація отримає вирахування для цілей оподаткування в розмірі номінальної (а не справедливої) вартості активу і тим самим зможе реалізувати відстрочений податковий актив.

Однак слід враховувати обмеження місцевого податкового законодавства, а саме:

- ✓ чи можна повністю зарахувати збиток проти оподатковуваного прибутку за такими операціями;
- ✓ чи є обмеження по заліку збитків за видами доходів.

При наявності зазначених вище обмежень їх слід мати на увазі при оцінці тимчасової податкової різниці.

Потрібно оцінити, наскільки ймовірним є те, що актив буде реалізований (використаний) за ціною, що перевищує його балансову оцінку. Наприклад, організація планує тримати фінансовий актив до його повного погашення та отримати належні за нього грошові потоки. В цьому випадку тимчасова різниця зараховується. Якщо ж актив планується продати на ринку з урахуванням знецінення і прийняти збиток за первісним придбання неможливо, то від'ємна різниця не визнається.

Нова редакція МСФЗ (IAS) 12 вимагає врахувати ймовірність отримання достатнього оподатковуваного прибутку, що стосується того ж самого податкового органу та тієї ж самої організації, проти яких можна визнавати тимчасові різниці. Це важливий аспект при складанні консолідованої звітності групи.

Зміни обов'язкові до застосування з 2017 року і можуть застосовуватися ретроспективно відповідно до МСФЗ (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Товариства.

- МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація та оцінка платежів на основі акцій»

Ці поправки були опубліковані 20 червня 2016р. і вступають в силу починаючи для звітних періодів, що починаються з 1 січня 2018 р. і пізніше.

Затверджені поправки стосуються трьох аспектів і уточнюють окремі умови та ситуації, що виникають при виплатах, заснованих на пайових інструментах компанії. Всі три поправки були раніше вже обговорені Комітетом з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності.

Перша поправка присвячена обліку впливу умов вступу в права по платежах на основі акцій з розрахунком грошовими коштами. Цією поправкою СМСФО уточнює, що для обліку ефекту умов вступу в пайові права при оцінці платежу, заснованого на акціях, з розрахунком грошовими коштами необхідно застосовувати ті ж самі методи, як і при оцінці платежу, заснованого на акціях, з розрахунком пайовими інструментами. Зобов'язання має оцінюватися на підставі найкращої оцінки ймовірності виконання неринкових умов надання опціону на дату набрання права.

Друга поправка стосується питань класифікації операцій по платежах на основі акцій, розрахунок з якими здійснюється за вирахуванням податку, утримуваного у джерела. Дана поправка вносить виключення в вимоги МСФЗ (IFRS) 2 при виконанні нетто-розрахунку, дозволяючи уникнути розбиття винагороди на два компоненти:

- ✓ розрахунок пайовими інструментами з співробітниками і
- ✓ розрахунок грошовими коштами з податковими органами.

Третя поправка уточнює облік змін періоду і умов платежу на основі акцій, при яких операція з виплатою грошовими коштами перекласифікується в операцію з виплатою пайовими інструментами. Оскільки попередня редакція МСФЗ (IFRS) 2 не містила вказівок щодо відображення подібних модифікацій, що призводило до певної різноманітності при підготовці фінансової звітності, то СМСФО вказало, що, починаючи з дати модифікації угоди про виплату, заснованої на акціях з розрахунком грошовими коштами, проводиться облік як виплати з розрахунком пайовими інструментами.

Є деякі особливості першого застосування опублікованих поправок: компанії звільняються від підготовки порівнянної інформації, але можливо і ретроспективне застосування, якщо воно вибирається для всіх трьох поправок відразу. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Товариства.

- IFRS 10 та IAS 28 Продаж чи розподіл активів між інвестором та його асоційованими підприємствами чи підприємствами спільної діяльності.

Дані поправки не мають впливу на фінансову звітність Товариства.

VII. Основні принципи облікової політики

7.1. Оцінки, судження та припущення

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності. Керівництво використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Допущення і зроблені на їх основі попередні оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, викликаних зазначеними змінами. Компанія здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб

не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Компанії первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок і ключові судження при використанні облікової політики представлені далі.

7.1.1. 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:

- ✓ вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- ✓ 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 прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

7.1.2. 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».

7.1.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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:

- ✓ 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

- ✓ 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 і 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 справедливую вартість.

7.1.4. 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.

7.1.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених 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 визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

7.2.1. Методики оцінювання, які використані для складання оцінок за справедливою вартістю

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

<i>Класи активів та зобов'язань, які оцінені за справедливою вартістю</i>	<i>Методики оцінювання</i>	<i>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</i>	<i>Вихідні дані</i>
— — — —	— — — —	— — — —	— — — —
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
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
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
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.			

7.3. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операції, інших події 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.

7.4. Про облікову політику Компанії.

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Товариством 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.

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.

Облікова політика Товариства розроблена відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» і затверджена наказом Генерального директора №05/20 – ОП від 20.05.2014 р. «Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику» ТДВ «СК «СПЕЙР». Перед складанням річного фінансового звіту була проведена суцільна річна інвентаризація активів і зобов'язань Товариства, що обліковуються на балансі, відповідно до наказу Генерального директора № 30-ЗД від 01.11.2017 р. Результати інвентаризації відображені в балансі Товариства станом на 31.12.2017 р.

7.5. Форма та назви фінансових звітів

Товариство застосовує форму і склад статей фінансової звітності, які визначені відповідно до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868.

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій Товариство застосовує норми системи Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

7.6. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 7.25 цих Приміток.

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.

7.7. Критерії визнання елементів фінансової звітності

Активами визнаються такі ресурси, які контролюються Товариством у результаті минулих подій, використання яких, як очікується приведе до збільшення економічних вимог.

Класифікація активів (необоротні/оборотні) та зобов'язань за строками погашення (довгострокові/поточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Товариством в порівнянні з їх операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Актив визнається оборотним, якщо:

- його передбачається реалізувати або він призначений для продажу чи використання в межах звичайного операційного циклу;
- актив призначений для реалізації (торгівлі) або його передбачається реалізувати протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду;
- актив являє собою грошові кошти, за виключенням випадків наявності обмежень на його обмін або використання для погашення зобов'язань протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

Усі інші активи класифікуються як необоротні.

Поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги визнається активом одночасно з визнанням доходу від, реалізації продукції, товарів, робіт і послуг та оцінюється за справедливою вартістю компенсації на дату визнання.

Зобов'язання - заборгованість Компанії, що виникла в результаті подій минулих періодів, врегулювання якої приведе до відтоку ресурсів, що містять економічну вигоду.

Зобов'язання визнається короткостроковим (поточним), якщо воно відповідає одному із наступних критеріїв:

- передбачається, що зобов'язання буде погашено в ході звичайного операційного циклу;
- зобов'язання призначено, головним чином, для продажу;
- зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після дати балансу.

Товариство не має безумовного права відкласти погашення зобов'язання принаймні протягом 12 місяців після дати балансу.

Зобов'язання, що не відповідають жодному із перерахованих критеріїв вважаються довгостроковими. Частина довгострокових зобов'язань, що підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців від останнього числа кожного календарного місяця, переводиться в поточні зобов'язання на ту ж дату. Облік довгострокових та поточних зобов'язань ведеться з поділом на торгові, фінансові та інші зобов'язання.

Відстрочені аквізиційні витрати, відстрочені податкові активи і зобов'язання класифікуються як необоротні/довгострокові активи і зобов'язання.

Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язання користуються договорами, правилами випуску цінних паперів (за облігаціями, тощо) та чинним законодавством.

Товариством встановлена межа суттєвості для:

- окремих об'єктів обліку активів, зобов'язань, власного капіталу – 1% валюти балансу;
- окремих видів доходів і витрат – 1% чистого прибутку (збитку).

Товариство не зараховує активи та зобов'язання, а також доходи та витрати, якщо тільки такого не вимагається відповідно до будь-якого МСФЗ.

Товариство залишає незмінними представлення та класифікацію статей у фінансовій звітності від періоду до періоду. У випадку, якщо будуть відбуватися зміни у представленні або класифікації статей у фінансовій звітності, Товариство здійснить рекласифікацію порівняльних сум, за виключенням випадків, коли це не можливо, розкриє інформацію по даному випадку.

Капітал - доля, що залишається в активах Компанії після вирахування всіх її зобов'язань.

Дохід - приріст економічних вигод протягом звітного періоду, у формі припливу (або збільшення) активів або зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з вкладками власників.

Витрати - зменшення економічних вигод протягом звітного періоду, що відбувається у формі відтоку активів або збільшення зобов'язань, ведучих до зменшення капіталу, не пов'язаного з його розподілом між власниками (учасниками).

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Визнанню у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які: - відповідають визначенню одного з елементів; - відповідають критеріям визнання.

Критерії визнання: - існує вірогідність здобуття або відтоку майбутніх економічних вигод, пов'язаних з об'єктом, що відповідає визначенню елементу; - об'єкт має вартість або оцінку, яка може бути надійно виміряна.

Всі активи, які знаходяться у власності Товариства, є контрольованими і достовірно оціненими. Активи і зобов'язання оцінюються так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

7.8. Операції в іноземних валютах

Грошові активи й зобов'язання, виражені в іноземній валюті станом на звітну дату, переводяться у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на звітну дату. Негрошові активи й зобов'язання, виражені в іноземній валюті і відображені по фактичним витратам, переводяться у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на дату здійснення операції. Курсові різниці, що виникають у результаті переводу в іноземну валюту, відображаються у складі прибутку або збитку. У 2017 році операцій в іноземних валютах не було.

7.9. Основні засоби

Товариство визнає, обліковує та оцінює основні засоби згідно МСБО 16 «Основні засоби» з урахуванням застережень зазначених в Положенні про облікову політику.

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6 000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю, яка включає в себе вартість придбання та витрати, пов'язані з доведенням об'єкта до експлуатації. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, технічне обслуговування та ремонт об'єкта. Ці витрати визнаються витратами періоду, в якому вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу та вартість капітального ремонту, поліпшення, модернізації.

Активи, які використовуються впродовж більш ніж одного року та мають вартість нижче 6000 грн. визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами. Амортизація таких активів нараховується у розмірі 100% в момент введення в експлуатацію.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом з використанням визначених строків корисної експлуатації. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання, а для об'єктів основних засобів зведених господарським способом – з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації, на земельні ділянки амортизація не нараховується. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше:

- на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу,
- або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і визнається в прибутках і збитках.

Для класів «Меблі та приладдя», «Офісне обладнання» та «Інші основні засоби» використовується модель обліку за собівартістю відповідно до п.30 МСФЗ 16.

Застосовані строки корисної експлуатації для кожного класу основних засобів:

- «Земельні ділянки» безстроково
- «Будинки і споруди» 25-50 років;
- «Машини та обладнання» 3-10 років;
- «Інструменти, прилади, інвентар (меблі)» 4-10 років;
- «Інші основні засоби» 3-10 років.

У 2017 році Товариством придбавались основні засоби, нематеріальні активи. Вибуття, переоцінки, зменшення корисності не було.

Основних засобів, що тимчасово не використовуються або класифікуються як для продажу та щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження, на балансі не має.

На балансі Товариства обліковуються за історичною вартістю (тис.грн.):

	Машини та обладнання	Малоцінні необоротні матеріальні активи
Первісна вартість на 01.01.2015 р.	0	0
Амортизація на початок звітного періоду	0	0
Надходження у 2015 р.	0	0
Вибуло у 2016 р.	0	0
Нарахування амортизації у 2015 р.	0	0
Первісна вартість на 31.12.2015 р.	0	0
Амортизація на початок 2016 р.	0	0
Надходження у 2016 р.	256	63
Вибуло у 2016 р.	0	0
Нарахування амортизації у 2016 р.	35	63
Первісна вартість на 31.12.2016 р.	256	63
Амортизація на 31.12.2016 р.	35	63
Надходження у 2017 р.	0	8
Вибуло у 2017 р.	0	0
Нарахування амортизації у 2017 р.	50	8
Первісна вартість на 31.12.2017 р.	256	71
Амортизація на 31.12.2017 р.	85	71

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років у складі основних засобів відсутні повністю зношені основних засобів.

7.10. Нематеріальні активи (крім гудвіла)

Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів. Нематеріальні активи включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення. Нематеріальні активи обліковуються за вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються. Нематеріальні активи відображаються в обліку та звітності відповідно до МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи зі строку корисного використання об'єкта.

Строк корисного використання об'єкта визначається, виходячи із юридичних прав Товариства на нематеріальний актив.

Ліцензії на здійснення страхової діяльності є безстроковими. Вони не амортизуються, але аналізуються в кожному звітному періоді на наявність підстав для оцінки таких активів як безстрокових та наявність ознак зменшення корисності.

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

На балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи за історичною вартістю (тис.грн.):

	Торговий знак і інші ліцензії	Програмне забезпечення для обліку	Ліцензії на здійснення страхування
Первісна вартість на 01.01.2015 р.	0	0	0
Амортизація на початок 2015 р.	0	0	0
Надходження у 2015 р.	0	0	5
Вибуло у 2015 р.	0	0	0
Нарахування амортизації у 2015 р.	0	0	0
Первісна вартість на 31.12.2015 р.	0	0	5
Амортизація на початок 2016 р.	0	0	0
Надходження у 2016 р.	5	120	15
Вибуло у 2016 р.	0	0	0
Нарахування амортизації у 2016 р.	1	18	0
Первісна вартість на 31.12.2016 р.	5	120	20
Амортизація на 31.12.2016 р.	1	18	0
Надходження у 2017 р.	0	0	0
Вибуло у 2017 р.	0	0	0
Нарахування амортизації у 2017 р.	1	23	0
Первісна вартість на 31.12.2017 р.	5	120	20
Амортизація на 31.12.2017 р.	2	41	0

7.11. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату, відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисної вартості», Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Підприємство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

7.12. Інвестиційна нерухомість

При організації обліку об'єктів інвестиційної нерухомості Товариство керується вимогами МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Об'єкти інвестиційної нерухомості утримуються 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, обліковуються за справедливою вартістю, яка визначається незалежною оцінкою суб'єкта оціночної діяльності. Зміна справедливої вартості відображається у складі фінансових результатів.

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.

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 (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 справедливую вартість неможливо, Товариство обирає 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.

До інвестиційної нерухомості віднесено два об'єкти нерухомості: нерухомість і земельна ділянка. Товариство має оцінку цих об'єктів інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю.

Інвестиційна нерухомість (тис. грн.):

	2017 р.	2016 р.	2015 р.
Первісна вартість на 01 січня	894	0	0
Амортизація на 01 січня	0	0	0
Надходження за звітний період	2 050	833	0
Дооцінка у звітному періоді	0	61	0
Вибуло за звітний період	439	0	0
Нарахування амортизації за звітний період	0	0	0
Первісна вартість на 31 грудня	2 505	894	0
Амортизація на 31 грудня	0	0	0

7.13. Запаси

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

Запаси матеріальних цінностей – це активи, які утримуються Товариством для споживання у процесі здійснення діяльності (надання послуг), а також для забезпечення адміністративних (управлінських) потреб.

Запаси товарно-матеріальних цінностей складаються з:

- господарських матеріалів (матеріальні цінності, які необхідні для забезпечення діяльності Товариства і надання послуг (бланки договорів страхування, полісів), а також для ремонту і технічного обслуговування інших необоротних активів);
- малоцінних і швидкозношуваних предметів – предметів, які використовуються Компанією не більше одного року (незалежно від їх вартості).

У бухгалтерському обліку матеріальні цінності оприбутковуються на відповідні рахунки бухгалтерського обліку за первісною вартістю, з урахуванням витрат на транспортування від постачальника, податки, збори та інші обов'язкові платежі. Первісна вартість запасів не змінюється, крім випадків, якщо на дату балансу їх ціна знизилась або вони зіпсовані, застаріли, або іншим чином втратили первісно очікувану економічну вигоду. Запаси відображаються за найменшою з двох оцінок: за первісною вартістю або чистою вартістю реалізації. При списанні та іншому вибутті запасів застосовується метод FIFO – «перше надходження-перший видаток».

Станом на 31 грудня 2017 р. Товариство має на балансі для забезпечення продажів страхових послуг «Запаси» у розмір 47 тис. грн.

	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015	01.01.2015
Запаси	47	10	0	0
Всього	47	10	0	0

У 2017 - 2015 роках у Товариства відсутні підстави для знецінення запасів.

7.14. 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 прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

7.15. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти в касі, гроші на рахунках у банках, грошові кошти в дорозі та інші короткострокові ліквідні інвестиції зі строком розміщення не більше трьох місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.6.3 цих Приміток. Грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за перерахунком в гривні по курсу Національного банку на день складання фінансової звітності. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в 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.

Грошові кошти Товариство розміщує з урахуванням безпечності, прибутковості в банківських установах, кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, не нижче на А-.

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31 грудня в Компанії представлені (тис.грн.):

	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015	01.01.2015
Грошові кошти на поточних рахунках (гривня)	3 603	215	0	0
Грошові кошти на поточних рахунках (валютні)	0	0	0	0
Грошові кошти на депозитних рахунках (гривня)	2 980	600	0	0
<i>Всього</i>	<i>6 583</i>	<i>815</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

7.16. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Товариство складає Звіт про рух грошових коштів згідно МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, використовуючи форму «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)», затверджену Наказом МФУ 73 від 07.02.2013 р.

У «Звіті про рух грошових коштів» в статті:

«І. Рух коштів у результаті операційної діяльності»:

«Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)» відображені надходження частки страхового відшкодування від перестраховиків і агентської винагороди за реалізацію полісів інших страхових компаній.

«Цільове фінансування» відображено отриману компенсацію від Фонду соціального страхування на виплату додаткової відпустки ЧАЕС (2017 рік) і відпустки по вагітності та пологах (2016 рік).

«Надходження від операційної оренди» - надходження за надання в приміщення суборенду.

«Зобов'язань з податків і зборів» - у 2017 році: сплата податку на прибуток у розмірі 462 тис. грн. (за 2016 рік - 363 тис. грн. і за 2017 рік - 99 тис. грн.), податків при виплаті заробітної

плати у сумі 107 тис. грн. (за 2017 рік); у 2016 році: податків при виплаті заробітної плати у сумі 90 тис. грн. (за 2016 рік), податку при придбанні нерухомості у сумі 8 тис. грн. (за 2016 рік).

«Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами» - вказано перерахування перестрахових премій у сумі 1312 тис.грн. і страхових виплат/відшкодування страхувальникам у сумі 267 тис. грн.

В статті «Інші витрачання» відображені членські внески в Лігу страхових організацій України, вступні і членські внески в Європейську Бізнес Асоціацію.

Проценти отримані по поточних рахунках та депозитах до 3 місяців (по грошових коштах) Компанія класифікує як операційну діяльність; проценти отримані по інших депозитах та за борговими паперами Компанія класифікувати як інвестиційну діяльність.

«ІІ. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності»:

«Інші надходження» - включено надходження, які надійшли в результаті погашення векселів і ОВДП.

«Інші платежі» - відображено оплата депозитарних послуг.

«Надходження від учасників» - надходження додаткового капіталу від учасників згідно рішення Загальних зборів учасників.

Залишок коштів на кінець 2017 року складає 7243 тис.грн., з них станом на 31 грудня 2017 року і 31 грудня 2016 року у «Звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2017 року» відображено в статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» 6583 тис. грн. і 815 тис. грн. і включено в статтю «Поточні фінансові інвестиції» 660 тис. грн. і 660 тис.грн. відповідно.

7.17. Відстрочені аквізиційні витрати

Аквізиційні витрати, що можуть відстрочуватися, включають всі витрати, які прямо пов'язані з укладенням нових або подовженням дії договорів страхування і прямо пропорційно змінюються залежно від обсягу страхових премій.

При початковому визнанні змінні аквізиційні витрати за страховими контрактами, які безпосередньо стосуються нових страхових договорів та/або поновлення існуючих договорів, капіталізуються у відповідних відстрочених аквізиційних витратах, амортизуються та відносяться на витрати пропорційно заробленим преміям.

Відстрочені аквізиційні витрати класифікуються як актив.

Згідно з принципом відповідності витрат і доходів, станом на 31 грудня 2017 р. Товариством нараховані відстрочені аквізиційні витрати пропорційно розміру визнаного доходу від страхових премій.

Відстрочені аквізиційні витрати в Балансі Компанії представлені (тис.грн.):

	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015	01.01.2015
Відстрочені аквізиційні витрати	273	67	0	0
<i>Всього</i>	<i>273</i>	<i>67</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

7.18. 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 інструменту. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. Будь-який прибуток або збиток на момент первісної оцінки визнається у Звіті про прибутки або збитки за поточний період або відображається безпосередньо у складі власного капіталу, якщо фінансовий інструмент є результатом операції з капіталом.

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

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, які знаходяться в обігу на активному ринку, ґрунтується на котируваннях активних ринків або котируваннях дилерів. Для всіх інших фінансових інструментів, Товариство визначає справедливую вартість із використанням методів оцінки. Методи оцінки включають моделі оцінки чистої наведеної до теперішнього моменту вартості й дисконтованих потоків грошових коштів, порівняння зі схожими інструментами, у відношенні яких відомі ринкові котирування, а також інші моделі оцінки. Допущення й дані, що використовуються для оцінки, включають без ризикові й базові процентні ставки, кредитні спреди та інші премії, використовувані для оцінки ставок дисконтування котирування акцій і облігацій, валютні курси, фондові індекси, а також очікувані коливання цін і їх зіставлення. Методи оцінки спрямовані на визначення справедливої вартості, що відображає вартість фінансового інструмента станом на звітну дату, яка була б визначена незалежними учасниками ринку. Товариство оцінює справедливую вартість фінансових інструментів з використанням наступної ієрархії оцінок справедливої вартості, що враховує істотність даних, використовуваних при формуванні зазначених оцінок.

Рівень 1: Котирування на активному ринку у відношенні ідентичних фінансових інструментів.

Рівень 2: Методи оцінки, що базуються на ринкових даних, доступних безпосередньо (тобто котируваннях) або опосередковано (тобто даних, похідних від котирувань). Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням: ринкових котирувань на активних ринках для схожих інструментів, ринкових котирувань для ідентичних або схожих інструментів на ринках, не розглянутих у якості активних, або інших методів оцінки, усі використовувані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на загальнодоступних ринкових даних.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- банківські депозити на термін більше 6 місяців;
- фінансовий актив, який оцінюється за справедливою вартістю (фінансові активи, утримувані для продажу; дебіторська заборгованість), з визнанням результату переоцінки у Звіті про прибутки або збитки;
- фінансовий актив, який оцінюється за амортизаційною вартістю (фінансові активи, утримувані до погашення.);
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю (кредиторська заборгованість);
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизаційною вартістю (кредити, позики).

Банківські депозити на термін більше 6 місяців:

	31.12.2017 р.	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.	01.01.2015 р.
Депозити	660	660	0	0
Всього:	660	660	0	0

Фінансовий актив, який оцінюється за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у Звіті про прибутки або збитки.

У портфелі цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки обліковуються акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Товариством для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни та продажу в найближчий час; будь-які інші цінні папери, що визначаються на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Товариство має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів. У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів на дату балансу, результати переоцінки відображаються в Звіті про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати).

Припинення визнання фінансового активу (або, частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів), якщо:

- термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу або взяло на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі та без істотної затримки по «транзитній» угоді; і або (а) Товариство передало практично всі ризики і вигоди від активу, або (б) Товариство не передало, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, але передало контроль над цим активом.

Знецінення фінансових активів. Наприкінці кожного звітного періоду Товариство оцінює наявність об'єктивних свідчень того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується. Якщо таке свідчення є, Товариство визначає суми збитку від зменшення корисності. До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів можуть бути віднесені неплатежі, інше невиконання боржниками своїх зобов'язань, реструктуризація заборгованості, зникнення активного ринку, тощо. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими тоді і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання активу, які піддаються надійній оцінці і впливатимуть на очікувані майбутні грошові потоки по фінансовому активу або групи фінансових активів.

✓ Фінансові активи, утримувані для продажу.

Відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» Компанія обліковує фінансові активи як фінансові активи, утримувані для продажу.

До фінансових активів, які утримуються для продажу Товариство відносить інвестиції в акції, частки, інвестиційні сертифікати, векселі, облігації підприємств-резидентів. Після первісного визнання Компанія оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості такого фінансового активу визнається у Звіті про прибутки або збитки.

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 справедливую 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.

Станом на 31 грудня 2017 року згідно з Рішенням НКЦПФРУ обіг облігації підприємств-резидентів, які були на балансі Товариства, призупинено. Керівництво прийняло рішення про відображення цих цінних паперів за справедливою вартістю, яка є нижчою за номінальну. Результат переоцінки відображено у «Звіті про прибутки і збитки».

✓ Фінансові активи, утримувані до погашення.

До фінансових активів, утримуваних до погашення відносяться облігації та векселя, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Склад фінансових активів, утримуваних для продажу, в т.ч. утримуваних до погашення, відображено у «Звіті про фінансовий стан»:

	31.12.2017 р.	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.	01.01.2015 р.
Акції, прості іменні, в т.ч. лістингові	428	1 061	0	0
Інвестиційні сертифікати	600	16	0	20 000
Інші боргові цінні папери	29 240	18 114	0	0
Облігації внутрішньої державної позики	0	314	0	0
Облігації підприємств-резидентів	0	400	0	0
<i>Всього:</i>	<i>30 268</i>	<i>19 905</i>	<i>0</i>	<i>20 000</i>

Рух фінансових активів, утримуваних для продажу, в т.ч. утримуваних до погашення:

	2017 р.	2016 р.	2015 р.
<u>ПРИДБАННЯ</u>			
Акції, прості іменні, в т.ч. лістингові	126	826	0
Інвестиційні сертифікати	1536	1756	0
Інші боргові цінні папери	11000	21164	0
Облігації внутрішньої державної позики	0	510	0
Облігації підприємств-резидентів	0	400	0
<u>ПРОДАЖ (собівартість реалізації)</u>			
Акції, прості іменні, в т.ч. лістингові	984	46	0
Інвестиційні сертифікати	900	1741	20000
Інші боргові цінні папери	5050	2000	0
Облігації внутрішньої державної позики	149	196	0
Облігації підприємств-резидентів	0	0	0
<u>ДООЦІНКА/АМОРТИЗАЦІЯ ДИСКОНТА</u>			
Акції, прості іменні, в т.ч. лістингові	239	336	0
Інвестиційні сертифікати	0	1	0
Інші боргові цінні папери	5240	0	0
Облігації внутрішньої державної позики	3	0	0
Облігації підприємств-резидентів	16	0	0
<u>ЗНЕЦІНЕННЯ</u>			
Акції, прості іменні, в т.ч. лістингові	14	55	0
Інвестиційні сертифікати	52	0	0
Інші боргові цінні папери	0	0	0
Облігації внутрішньої державної позики	0	0	0
Облігації підприємств-резидентів	416	0	0
<u>ПОГАШЕННЯ</u>			
Акції, прості іменні, в т.ч. лістингові	0	0	0
Інвестиційні сертифікати	0	0	0

Інші боргові цінні папери	64	1050	0
Облігації внутрішньої державної позики	168	0	0
Облігації підприємств-резидентів	0	0	0

✓ Дебіторська заборгованість

визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Попередня оплата визнається на дату платежу як аванс.

Дебіторська заборгованість первісно оцінюється за справедливою вартістю. Товариство вважає несуттєвим результат дисконтування для короткострокової дебіторської заборгованості. Довгострокова заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності (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), балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка є достатньою для покриття понесених збитків. 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 (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), 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.

Дебіторська заборгованість групується за строками її непогашення і класифікується:

- дебіторська заборгованість, яка виникає при здійсненні страхової діяльності;
- інша дебіторська заборгованість.

Станом на 31 грудня 2017 р. у Товариства відсутня довгострокова дебіторська заборгованість. Дебіторською заборгованістю при здійсненні страхової діяльності є:

- дебіторська заборгованість страхувальників (перестраховальників) визнається на дату початку дії договорів страхування (перестраховування) та є заборгованістю страхувальників (перестраховальників) по сплаті страхових премій/платежів відповідно до договору на звітну дату. Дебіторська заборгованість страхувальників (перестраховальників) визначається по кожному договору страхування (перестраховування);
- дебіторська заборгованість за страховими виплатами/відшкодуваннями, які компенсовані перестраховиками визнається в момент визнання кредиторської заборгованості Товариства за страховими виплатами/відшкодуваннями та оцінюється відповідно до умов договору перестраховування;

- дебіторська заборгованість щодо комісійної винагороди, яка підлягає сплаті перестраховиками, визнається на дату початку дії договорів перестраховування та визначається на підставі договорів перестраховування ризиків;
- дебіторська заборгованість третіх осіб за заподіяні збитки (регрес) визнається на дату врегулювання регресних вимог. Відображення врегульованих регресних вимог в бухгалтерському обліку здійснюється по кожній страховій виплаті.

Інша дебіторська заборгованість включає:

- дебіторську заборгованість працівників та інших осіб;
- дебіторську заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг, якщо формою розрахунку є попередня оплата (аванс);
- дебіторську заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів;
- дебіторську заборгованість за реалізовані цінні папери;
- іншу дебіторську заборгованість.

У звітному періоді відсутні підстави для формування резерву сумнівних боргів. Станом на 31 грудня 2017 р. простроченої заборгованості не має.

Склад та суми дебіторської заборгованості, відображені у балансі (тис.грн.):

	31.12.2017 р.	31.12.2016 р	31.12.2015 р.	01.01.2015 р.
за страховими преміями	5 193	13	0	0
аванси за послуги	52	21	0	0
за нарахованими відсотками	24	35	0	0
за реалізовані цінні папери	0	8	20 000	0
інша	22	0	0	0
<i>Всього:</i>	<i>5 291</i>	<i>64</i>	<i>20 000</i>	<i>0</i>

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

Прострочена дебіторська заборгованість відсутня і представлена наступним чином:

	31.12.2017 р.	31.12.2016 р	31.12.2015 р.	01.01.2015 р.
До 30 днів	5 291	64	20 000	0
30-60 днів	0	0	0	0
61-90 днів	0	0	0	0
91-120 днів	0	0	0	0
Більше 120 днів	0	0	0	0
<i>Всього:</i>	<i>5 291</i>	<i>64</i>	<i>20 000</i>	<i>0</i>

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.

Свої фінансові зобов'язання Товариство класифікує при їх первісному визнанні. Оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за тими ж принципами що і оцінка фінансових активів.

Тестування на знецінення фінансових зобов'язань Товариство проводить аналогічно тесту на знецінення фінансових активів.

Визнання фінансового зобов'язання в балансі (звіті про фінансовий стан) припиняється якщо зобов'язання погашено, анульовано або термін його дії вичерпано. Якщо фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво інших умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається у звіті про фінансові результати.

✓ Фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю.

Фінансові зобов'язання відображені за справедливою вартістю. Фінансові зобов'язання Компанії включають кредиторську заборгованість, яка виникає при здійсненні страхової діяльності та іншу кредиторську заборгованість. Кредиторська заборгованість групується за строками її непогашення.

Станом на 31 грудня 2017 р. у Товариства відсутня довгострокова кредиторська заборгованість.

У статті «Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю» відображено:

- зобов'язання за виплатами страхових відшкодувань. Зобов'язання визнаються на дату затвердження страхового акту, який є підставою для нарахування в бухгалтерському обліку страхового відшкодування, та відображаються в балансі за номінальною вартістю. На звітну дату зобов'язання за розрахунками зі страхувальниками за страховими виплатами/відшкодуваннями складуть 4 495 тис.грн.
- зобов'язання за розрахунками з перестраховиками. Зобов'язання визнаються на дату початку дії договору перестраховування та відображаються в обліку відповідно до умов договору перестраховування. На звітну дату зобов'язання за розрахунками з перестраховиками 14 тис.грн.
- аванси, отримані за договорами страхування. Попередня оплата - це суми премії, що отримані до виникнення дебіторської заборгованості за нарахованими страховими преміями. У зв'язку з цим отримані суми попередньої оплати відображаються як зобов'язання з прямого страхування до початку дії договору страхування, а також до дати сплати премії (у разі сплати страхової премії за діючими договорами раніше, ніж визначено договором). На звітну дату отримані аванси 0 тис.грн.
- заборгованість за агентською винагородою страховим агентам. Заборгованість за агентською винагородою страховим агентам в бухгалтерському обліку визнається на дату підписання актів отриманих агентських послуг. Заборгованість за агентською винагородою оцінюється відповідно до ставок агентською винагородою за видами страхування, які встановлюються наказом Керівника, до сплачених страхових платежів за договорами, укладеними за посередництвом агентів. На звітну дату заборгованість за агентською винагородою страховим агентам 282 тис.грн.

Інша кредиторська заборгованість це заборгованості постачальникам і підрядникам за матеріальні цінності, виконані роботи та отримані послуги, а також заборгованість за придбання цінних паперів.

Склад та суми кредиторської заборгованості, відображені у балансі (тис.грн.):

	31.12.2017 р.	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.	01.01.2015 р.
<u>«Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю»</u>				
за страховими виплатами	4 495	0	0	0
за розрахунками з перестраховиками	14	0	0	0
перед страховими агентами	282	0	0	0
<u>«Поточна кредиторська заборгованість»</u>				
аванси за договорами страхування (перестраховування)	10	0	0	0
за товари, роботи, послуги	139	513	0	0
розрахунки з бюджетом	178	363	0	0
<u>«Інші поточні зобов'язання»</u>				
за придбання цінних паперів	2 300	18	0	0
<i>Всього:</i>	<i>7 418</i>	<i>894</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

✓ Фінансові зобов'язання, оцінені за амортизаційною вартістю.

Такі фінансові зобов'язання включають отримані кредити і позики. На кожну наступну після визнання дату балансу фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю.

У продовж звітнього періоду Товариство не отримувало кредити, поворотну фінансову допомогу. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 р. на балансі Товариства відсутні довгострокові та короткострокові кредити, позики, фінансова допомога.

7.19. Перевірка адекватності зобов'язань

З урахуванням того, що МСФЗ має застереження відносно формування страхових резервів та відповідно до п.14, п.15 МСФЗ 4 «Страхові контракти», Товариством здійснює перевірку адекватності страхових зобов'язань на кожен звітну дату. Компанія оцінює адекватність визнаних зобов'язань зі страхування за допомогою оцінки майбутніх грошових потоків від страхових договорів і порівнює ці розрахунки прогнозованих грошових потоків з балансовою вартістю зобов'язань і на підставі аналізу цих даних, з урахуванням обґрунтованих припущень. Якщо тест показує, що врахована сума зобов'язань недостатня, то різниця відноситься до збитків звітнього періоду. Ці розрахунки проводяться актуарно незалежним актуарієм Редька А.В. (Свідоцтво №03-018 від 31.12.2016 р., діє з 31.01.2017р. до 31.01.2020 р., видане згідно розпорядження НКРРФПУ від 31.01.2017 №179).

7.20. Страхові резерви

Страхові резерви є оцінкою обсягу зобов'язань Компанії для здійснення майбутніх виплат страхового відшкодування за договорами страхування (перестраховання).

Оцінка страхових резервів здійснюється шляхом їх обчислення за методами, визначеними законодавством, зокрема Закону України «Про страхування», Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя.

Для відображення зобов'язань за договорами страхування Товариство формує наступні страхові резерви:

✓ резерв незаробленої премії – це грошова оцінка майбутніх зобов'язань страховика за страховими випадками, які можуть настати в майбутніх періодах (незароблені премії – це частини страхових премій, що надійшли за договорами страхування з конкретних видів страхування, котрі діяли у звітному періоді, і належать до періодів дії договорів страхування, що виходять за рамки звітнього періоду).

Розрахунок величини резерву незароблених премій здійснюється відповідно до п.3.4.1 Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя, затвердженими розпорядженням Держфінпослуг 17.12.2004 року №3104 та розраховується відповідно до часток надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) з відповідних видів страхування за методом 1/365 ("pro rata temporis") на будь-яку дату і визначається як сумарна величина незароблених страхових премій за кожним договором страхування.

Зміни в резерві незаробленої премії визнаються в складі прибутку чи збитку за період, в якому діє страхове покриття.

Оцінка частки перестраховиків в резервах незароблених премій здійснюється у порядку, за яким визначається оцінка резервів незароблених премій. Частка перестраховиків в резервах незароблених премій визнається на дату набрання чинності договору перестраховання.

✓ резерв заявлених, але не врегульованих збитків – оцінка обсягу зобов'язань Товариства для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору.

Сума резерву збитків обліковується за видами страхування.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків розраховується відповідно до п.4 Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя, затвердженими розпорядженням Держфінпослуг 17.12.2004 року №3104. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається Товариством за

кжною неврегульованою подією, включаючи витрати на врегулювання збитків у розмірі 3 відсотків від суми невиплачених збитків на кінець звітної періоду. Якщо розмір збитку неможливо визначити, для розрахунку резерву використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової суми за договором. Витрати на врегулювання збитків є компонентом резерву заявлених, але не врегульованих збитків.

Оцінка частки перестраховиків у резервах збитків здійснюється відповідно до умов договору перестраховання. Частка перестраховиків у резервах збитків визнається на дату подання заяви (повідомлення) про страховий випадок.

резерв збитків, які виникли, але не заявлені - формуються у зв'язку із можливими страховими подіями, що відбулися, проте страховику не заявлені збитки за ними на звітну дату.

Величина резерву збитків, які виникли, але не заявлені розраховується відповідно до п.5.4 Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя, затвердженими розпорядженням Держфінпослуг 17.12.2004 року №3104 методом «фіксованого відсотка» у розмірі 10 відсотків від заробленої страхової премії з попередніх чотирьох кварталів, які передують звітній даті.

Станом на звітну дату Товариством сформовано технічні резерви у розмірі 20 782 тис. грн., у т. ч. резерв незароблених премій – 6 249 тис. грн., резерв заявлених, але не виплачених збитків – 14 128 тис. грн., резерв збитків, які виникли, але не заявлені – 405 тис. грн. Частка перестраховиків в технічних резервах складає 13 524 тис. грн., в т.ч. в резерві незароблених премій складає 371 тис. грн., в резерві заявлених, але не виплачених збитків – 13 153 тис. грн. Сума прийнятних активів, якими можливо представити сформовані страхові резерви, складає 23 451 тис. грн.

У статті «Страхові резерви» «Звіту про фінансовий стан» відображено:

	31.12.2017р.	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.	01.01.2015 р.
Резерв незароблених премій (РНП)	6249	789	0	0
Резерв заявлених збитків	14128	13	0	0
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	405	1033	0	0
<i>Всього:</i>	<i>20782</i>	<i>1835</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

У статті «Частка перестраховика у страхових резервах» «Звіту про фінансовий стан» відображено:

	31.12.2017р.	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.	01.01.2015 р.
Частка в РНП	371	0	0	0
Частка в резервах заявлених збитків	13153	0	0	0
<i>Всього:</i>	<i>13524</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

Динаміка страхових резервів з вирахуванням частки перестраховика:

	2017р.	2016 р.	2015 р.
ВІДРАХОВАНО В РЕЗЕРВИ			
Резерв незароблених премій	6709	4094	0
Резерв заявлених збитків	1058	53	0
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	369	1033	0
ПОВЕРНУТО ІЗ РЕЗЕРВІВ			
Резерв незароблених премій	1619	3305	0
Резерв заявлених збитків	96	41	0
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	997	0	0

7.21. 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 майбутніх витрат і платежів» для оплати відпусток, які не були використані в поточному періоді (забезпечення майбутніх витрат та платежів на виплату відпусток), визнаються під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні компенсації за відпустки, та визначаються за обліковою оцінкою ресурсів, необхідних для компенсації. При формуванні забезпечення (резерву) оплати відпусток Компанія керується МСБО 19 «Виплати працівникам».

«Поточні забезпечення»:

	31.12.2017 р.	31.12.2016 р	31.12.2015 р.	01.01.2015
Резерв відпусток	48	0	0	0

7.22. Власний капітал

Статутний капітал

Статутний капітал, включає в себе внески учасників. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід. Статутний капітал сформовано (zareestrovano і сплачено) у повному обсязі. Державна частка у статутному капіталі відсутня.

Дивіденди

Можливість Компанії повідомляти й виплачувати дивіденди підпадає під регулювання чинного законодавства України.

Дивіденди відображаються в фінансовій звітності як використання нерозподіленого прибутку в міру їх оголошення. Протягом 2016 - 2017 років Компанія не повідомляла й не виплачувала дивідендів.

Додатковий капітал - це сума внесків учасників понад zareestrovanu частину. У 2017 році згідно рішення Загальних зборів учасників збільшено додатковий капітал на 11000 тис.грн. (Протокол №19 від 12.12.2017 року).

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів учасників Товариства та відповідно до Статуту Компанії. У 2017 році згідно Рішення Загальних зборів учасників (Протокол №17 від 23.03.2017) здійснені відрахування на формування резервного капіталу у розмірі 5% від чистого прибутку Товариства за результатами діяльності у 2016 році (5% *41 тис. грн.).

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - це чистий прибуток 2015 - 2017 років, що не розподілений між учасниками.

Власний капітал Товариства (тис. грн.):

	31.12.2017 р.	31.12.2016 р	31.12.2015 р.	01.01.2015 р.
Зареєстрований капітал	20 000	20 000	20 000	20 000
Додатковий капітал	11 005	5	5	0
Резервний капітал	2	0	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	357	41	0	0
<i>Всього</i>	<i>31 364</i>	<i>20 046</i>	<i>20 005</i>	<i>20 000</i>

7.23. Гранти та субсидії

У 2015 - 2017 роках Товариство не отримувало гранти та субсидії.

7.24. Взаємозалік активів і зобов'язань

Фінансові активи й зобов'язання згортаються та відображаються в Балансі в згорнутому виді в тому випадку, якщо для цього існують юридичні підстави й намір сторін врегулювати заборгованість шляхом взаємозаліку або реалізувати актив і виконати зобов'язання одночасно.

7.25. Доходи і витрати

Доходи і витрати Товариства за страховою діяльністю визнаються згідно МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Згідно вимог підготовки фінансової та податкової звітності Товариство застосовує принцип нарахування та відповідності доходів і витрат: витрати звітного періоду визнаються одночасно з доходами, для одержання яких вони понесені.

Операційний дохід від страхової діяльності (дохід страховика) складається з:

- ✓ суми зароблених страхових премій (платежі, внески) за договорами страхування (співстрахування), отриманого перестрахування, за мінусом переданих ризиків перестрахування (вихідне перестрахування) та суми зміни резервів незароблених премій з урахуванням частки перестраховиків в резервах;
- ✓ комісійної винагороди за договорами, переданими в перестрахування;
- ✓ частки страхових сум і відшкодувань, які компенсовані перестраховиками.

Страхові премії за договорами страхування (перестрахування) визнаються доходами в період початку дії договорів страхування (перестрахування) згідно договору страхування.

Страхові премії за договорами страхування (перестрахування), термін дії яких 1 рік і менше, та премії за якими сплачуються частинами, визнаються доходами в повному обсязі незалежно від сплати чергових платежів. Чергові платежі доходом не визнаються і є погашенням дебіторської заборгованості страхувальника (перестрахувальника) зі сплати чергових страхових платежів.

Страхові премії за договорами страхування (перестрахування), термін дії яких більше року, та премії за якими сплачуються частинами щорічно, визнаються доходами в розмірі річних страхових премій. За вищевказаними договорами, які не припиняють своєї дії у разі несплати чергового річного платежу, чергові щорічні страхові премії визнаються доходами в строки, які вказані в договорі, а надходження чергових річних платежів за такими договорами доходом не визнаються і є погашенням дебіторської заборгованості.

Компанія передає ризики в перестрахування з метою зниження ймовірності виникнення чистого збитку. Договори перестрахування не звільняють Компанію від її первісних зобов'язань прямого страховика перед страхувальниками. Передані премії й отримані компенсаційні виплати відображаються в «Звіті про прибутки і збитки» та у «Звіті про фінансовий стан» до відрахування комісійної винагороди. Активи перестрахування включають суми до відшкодування від компаній – перестраховиків по переданим страховим зобов'язанням. Суми до відшкодування від перестраховиків розраховуються на підставі врегульованих збитків за договорам перестрахування. Премії за договорами, прийнятими в перестрахування, відображаються у складі доходів зі страхування відповідно до класифікації договорів страхування. Суми, що відшкодовуються за договорами перестрахування, оцінюються на наявність ознак знецінення на кожну звітну дату. Подібні активи знецінюються в результаті події, що відбулися після первісного визнання активів, що й свідчить про те, що Компанія може не одержати всю належну їй суму, за умови, що зазначена подія має вплив на розмір відшкодування, яке Компанія повинна одержати від перестраховика, і його можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Критерії визнання доходів, що не пов'язані із страховою діяльністю, застосовуються окремо до кожної операції Компанії. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Доходи визнаються в міру впевненості в тому, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод підприємства і суму доходу можна достовірно визначити. Доходи компанії визнаються на основі принципу нарахування.

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Доходи майбутніх періодів відображаються у тому випадку, коли сума доходів нарахована в поточному звітному періоді, але доходи будуть визнані у майбутніх звітних періодах.

Протягом 2017 року Компанія отримала страхові платежі на суму 10 465 тис.грн., у 2016 році - 11 080 тис. грн., у 2015 році страхування не здійснювала.

Доходи Товариства (тис. грн.):	2017р.	2016р.	2015р.
Чисті зароблені страхові премії	4 049	10 290	0
Частка страхового відшкодування від перестраховика	27	0	0
Повернення із страхових резервів, інших ніж резерв незароблених премій	1 093	41	0
<u>Інші операційні доходи</u>			
Дохід від продажу інвестиційної нерухомості	300	0	0
Дохід від надання послуг іншим страховикам	32	5	0
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	0	61	0
Дохід від переоцінки фінансових інвестицій	5 495	0	0
Інші операційні доходи	63	0	0
<u>Інші доходи</u>			
Дохід від переоцінки фінансових інвестицій	0	337	0
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	7 193	4 022	0
<i>Всього</i>	<i>18 252</i>	<i>14 756</i>	<i>0</i>

Витратами визнається або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу за умови, що такі витрати можуть бути достовірно оцінені.

До витрат собівартості страхових послуг відносяться страхові виплати, витрати пов'язані з врегулюванням страхових подій, інші витрати собівартості (матеріальні, на оплату праці працівників, соціальні відрахування та інші) згідно встановленої структури витрат.

Витрати Товариства (тис. грн.):	2017р.	2016р.	2015р.
<u>Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг), в т.ч. страхові відшкодування</u>			
Страхові відшкодування	4 816	2 218	0
Собівартість реалізованих послуг (витрати на експертні оцінки страхових випадків) і бланки	18	15	0
Відрахування у страхові резерви, інші ніж резерв незароблених премій	1 427	1 086	0
<u>Витрати на збут</u>			
Агентська винагорода страховим агентам	670	2 767	0
Інші витрати на збут (маркетингові послуги)	94	255	0
<u>Адміністративні витрати</u>			

Матеріальні витрати	36	91	0
Витрати на оплату праці	586	419	0
Відрахування на соціальні заходи	123	93	0
Амортизація	82	117	0
Витрати на операційну оренду	576	229	0
Витрати на отримані професійні послуги (актуарні, аудиторські, нотаріальні інформаційно-консультаційні)	1 431	2 415	0
Витрати на отримані юридичні послуги	0	336	0
Інші послуги (зв'язок, супроводження облікових систем)	88	456	0
Інші адміністративні витрати	75	35	
<i><u>Інші операційні витрати</u></i>			
Собівартість продажу інвестиційної нерухомості	439	0	0
Переоцінка фінансових інвестицій	482	55	0
Інші операційні витрати (в т.ч.обслуговування рахунку в депозитарії)	16	13	0
Членські внески	64	50	0
<i><u>Інші витрати</u></i>			
Собівартість реалізації фінансових інвестицій	7 083	3 983	0
Інші витрати	19	63	0
<i>Всього</i>	<i>18 125</i>	<i>14 696</i>	<i>0</i>

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

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу. У 2017 році такі витрати відсутні.

Протягом 2017 року бартерних контрактів не було.

Доходів і витрат за надзвичайними подіями не було.

Витрати, які не включені до статей витрат Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), а відображені безпосередньо у складі власного капіталу, відсутні.

7.26. Дохід від регресу

Дохід від регресу включає дохід, отриманий від заходів досудового врегулювання та судового захисту від третьої сторони, такої як відповідач. Товариство визначає дохід в момент отримання, на підставі мирової угоди або судового рішення. У 2017 році дохід від регресу не було.

7.27. Наступні витрати

Наступні витрати капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться. Усі інші витрати, включаючи витрати на створені Компанією гудвіл і бренди, признаються в складі прибутку або збитку в міру їх виникнення.

7.28. Процентні доходи та витрати, комісійні доходи

Процентні доходи та витрати відображаються у складі прибутку або збитку з використанням методу ефективної процентної ставки.

Проценти за депозитними договорами та купонний дохід за борговими фінансовими інструментами визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та фактичного строку користування відповідними активами впродовж звітного періоду.

Процентний дохід (тис. грн.):

	31.12.2017 р.	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.	01.01.2015 р.
відсотки від депозитних вкладів	196	281	0	0
фінансовий дохід ОВДП	6	63	0	0
дивіденди	78	0	0	0
<i>Всього</i>	<i>280</i>	<i>344</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

7.29. Виплати працівникам

На вимогу МСБО 19 у примітках до фінансової звітності надаємо наступну інформацію. В Компанії застосовується погодинна оплата праці співробітників за посадовими окладами згідно затвердженого штатного розкладу. У звітному періоді не було оплати праці співробітникам, які не входять до штату Компанії із застосуванням договорів цивільно-правового характеру (договори підряду, договори про надані послуги, договори доручення). Станом на 01.01.2017 року і 31.12.2017 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці відсутні. Простроченої заборгованості із виплати заробітної плати станом на 31.12.2017 року немає.

7.30. Операційна оренда

Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умови оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з експлуатацією активу і оренда відповідає одному з критеріїв визнання в МСБО 17 «Оренда». Усі інші види оренди класифікуються як операційна оренда. Платежі по операційній оренді відображаються у складі звіту про прибуток або збиток пропорційно терміну дії оренди.

Компанія уклала договір операційної оренди приміщення. Орендні платежі сплачуються своєчасно і визнаються у Звіті про прибутки та збитки звітного періоду, а також протягом 2017 року Товариство надавало у суборенду приміщення (станом на 31.12.2017 договір не діє).

7.31. Податок на прибуток

Податок на прибуток відображаються у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок – це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного чи попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим методом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображаються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок відображається у відношенні тимчасових різниць активів, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань, що визначаються для цілей їх відображення в фінансовій звітності, і їх податковою базою. Відстрочений податок не визнається у відношенні наступних тимчасових різниць: різниці, пов'язані з відображенням у фінансовій звітності гудвіла та ті, що не зменшують базу оподаткування; різниці, що відносяться до активів чи зобов'язань, факт первісного визнання яких не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток.

Величина відстроченого податку визначається виходячи зі ставок податку на прибуток, які будуть застосовуватися в майбутньому, у момент відновлення тимчасових різниць, ґрунтуючись на діючих або по суті введених у дію законах станом на звітну дату.

Вимоги по відстроченому податку відображаються в тій мірі, у якій існує ймовірність того, що в майбутньому буде отриманий оподатковуваний прибуток, достатній для покриття тимчасових різниць, неприйнятних витрат по податках і невикористаних податкових пільг. Розмір вимог по відстроченому податку зменшується в тому розмірі, у якому не існує більше ймовірності того, що буде отримана відповідна вигода від реалізації податкових вимог.

Відстрочені податки відображають чистий податковий ефект від тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності і для цілей оподаткування. Тимчасові різниці в основному пов'язані з різними методами визнання доходів та витрат (в т.ч. з резервуванням в резерв незароблених премій), а також з балансовою вартістю певних активів. Постійні різниці в основному пов'язані з витратами на благодійність, штрафи.

Поточні ставки податку на прибуток від страхової діяльності складає 3%, від іншої - 18%.

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період (тис. грн.):

	2017 р.	2016 р.	2015 р.
Дохід за договорами страхування	8 658	11 080	0
Податкова ставка	3%	3%	3%
<u>Податок за ставкою 3%</u>	<u>260</u>	<u>332</u>	<u>0</u>
Прибуток до оподаткування	407	404	0
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	0	0	0
<u>Податкові різниці:</u>			
Різниці амортизації	0	9	0
Отримані дивіденди	(78)	0	0
Кошти, сплачені неприбутковим організаціям	24	36	0
Уцінка цінних паперів	0	54	0
Податок за ставкою 3%	(260)	(332)	0
Прибуток до оподаткування з врахуванням податкових різниць	93	171	0
Податкова ставка	18%	18%	18%
<u>Податок за ставкою 18%</u>	<u>16</u>	<u>31</u>	<u>0</u>

Витрати з податку на прибуток і відстрочені податкові активи

	2017 р.	2016 р.	2015 р.
Відстрочені податкові активи	187	0	0
Витрати з податку на прибуток 3%	72	332	0
Витрати з податку на прибуток 18%	17	31	0
<i>Всього податок на прибуток</i>	<i>276</i>	<i>363</i>	<i>0</i>

7.32. Податок на додану вартість

Доходи, витрати та активи визнаються за вирахуванням суми податку на додану вартість (ПДВ), крім випадків, коли:

- ✓ податок на додану вартість, що виник при придбанні активів або послуг, не відшкодовується податковим органом; у цьому випадку податок на додану вартість визнається як частина витрат на придбання активу або частина видаткової статті;
- ✓ дебіторська та кредиторська заборгованості відображаються з урахуванням суми податку на додану вартість.

З квітня 2017 р. Товариство не є платником ПДВ. У звітному періоді Компанія надавала послуги, які не є об'єктом оподаткування ПДВ.

7.33. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу

Станом на 31.12.2017 Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу.

7.34. Операційні податки.

В Україні існує багато інших податків, які стягуються залежно від діяльності Товариства. Ці податки включаються до складу операційних витрат у Звіті про прибутки та збитки.

7.35. Виправлення помилок.

У звітному періоді виправлення помилок минулих періодів не було.

7.36. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

7.36.1. Управління страховим (андеррайтинговим) ризиком

Для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, андеррайтинговий ризик включає:

- ✓ ризик недостатності страхових премій і резервів - ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;
- ✓ катастрофічний ризик - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

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

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

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

Всі договори, за якими страхова сума за окремим предметом договору страхування перевищувала 10 відсотків суми сплаченого Статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів, були перестраховані. Операції з перестраховання з перестраховиками-резидентами здійснювались з урахуванням їх платоспроможності та згідно з Законом України "Про страхування", а значне перевищення фактичного запасу платоспроможності Товариства над розрахунковим нормативним дає змогу прогнозувати повне виконання зобов'язань за цими операціями (п.7.36.3 цих Приміток).

Ключовими характеристиками системи врегулювання страхових ризиків (страхових випадків) є: безперервність, оперативність і об'єктивність (документальність). Управління страховим ризиком здійснюється завдяки поєднанню андеррайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестраховання.

Керівництво контролює страховий ризик шляхом:

- ✓ стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Товариство встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.
- ✓ укладання відповідних договорів перестрахування. Товариство прагне диверсифікувати діяльність з перестрахування, використовуючи договори факультативного перестрахування. Крім того, політика Товариства передбачає максимальне утримання ризику відповідальності по окремих страхових продуктах. Товариство здійснює страхову діяльність виключно в Україні, і всі договори страхування укладаються в українських гривнях. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

7.36.2. Управління фінансовими ризиками

Управління фінансовими ризиками лежить в основі страхової діяльності і є істотним елементом операційної діяльності Товариства. Ринковий ризик, що включає в себе ціновий ризик, ризик зміни процентних ставок і валютний ризик, а також кредитний ризик і ризик ліквідності є основними фінансовими ризиками, з якими зустрічається Товариство в процесі здійснення своєї діяльності.

Політика керівництва по управлінню ризиками націлена на визначення, аналіз і управління ризиками, під які підпадає Товариство, на встановлення лімітів ризиків і відповідних контролів, а також на постійну оцінку рівня ризиків і їх відповідності встановленим лімітам. Політика й процедури по управлінню ризиками переглядаються на регулярній основі з метою відображення змін ринкової ситуації, пропонованих продуктів і послуг кращої практики, що з'являється. Дирекція відповідає за належне функціонування системи контролю по управлінню ризиками, за управління ключовими ризиками й схвалення політик і процедур по управлінню ризиками, а також за схвалення великих угод. Основою управління фінансовими ризиками є встановлення лімітів ризику й контроль над дотриманням цих лімітів.

7.36.2.1. Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик зміни справедливої вартості або майбутніх потоків коштів по фінансовому інструменту внаслідок зміни ринкових цін. Завданням управління ринковим ризиком є управління й контроль за тим, щоб впливи ринкового ризику не виходили за рамки прийнятних параметрів, при цьому забезпечуючи оптимізацію прибутковості, одержуваної за прийнятий ризик. Ринковий ризик включає:

- ✓ ризик інвестицій в акції - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;

(тис.грн.):

	31.12.2017 р.	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.	01.01.2015р.
Акції лістингові	179	117	0	0
Акції не лістингові	249	944	0	0
<i>Всього</i>	<i>428</i>	<i>1 061</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Частка в активах Товариства, %	0,7	1,8	0	0

- ✓ ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів. У звітному періоді Товариства не залучало позикові кошти;
- ✓ валютний ризик – це ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют. Валютні ризики Товариства можуть виникати у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. У Товариства відсутні фінансові інструменти в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в валюті;

- ✓ ризик спреду - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення. У 2017 році Товариство продало і погасило ОВДП, які були на балансі. Станом на 31.12.2017 року облігації підприємств-резидентів обліковуються за ціною 0,00 грн.;
- ✓ майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість.

Активи, які наражаються на майновий ризик (тис.грн.):

	31.12.2017 р.	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.	01.01.2015
Земельна ділянка	2 050	0	0	0
Нерухомість	255	894	0	0
<i>Всього</i>	<i>2 505</i>	<i>894</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Частка в активах Товариства, %	4,2	3,9	0	0

Для оцінки можливих коливань ринкових цін на нерухомість Товариство використовувало інформацію з ринків нерухомості в регіонах обліку нерухомості. Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових цін на вторинному ринку нерухомості на рівні 10-15%.

За прогнозами експертів, після відкриття ринку землі в Україні за перші два роки ціна за гектар може вирости на 76% (IMF group of Ukraine). Мораторій на продаж землі сільгосппризначення подовжено до 01.01.2019 року.

Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий незначний вплив майнового ризику на вартість чистих активів Товариства.

- ✓ ризик ринкової концентрації - ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів.

Серед методів пом'якшення ринкового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

7.36.2.2. Відсотковий ризик

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.

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

Активи, які наражаються на відсоткові ризики (тис.грн.):

	31.12.2017 р.	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.	01.01.2015р.
Банківські депозити	3 640	1 260	0	0
<i>Всього</i>	<i>3 640</i>	<i>1 260</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Частка в активах Товариства, %	6,1	5,5	0	0

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий незначний вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

7.36.2.3. Ризик дефолту контрагента

Ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Цей 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 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.

Товариство не отримувало і не надавало кредити, фінансову допомогу, а також під заставу майно.

Активи, які наражаються на ризик дефолту контрагента (тис.грн.):

	31.12.2017 р.	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.	01.01.2015р.
Депозити банків	3 640	1 260	0	0
Поточні фінансові інвестиції (боргові цінні папери)	29 240	18 113	0	20 000
Страхова дебіторська заборгованість	5 193	13	0	0
Інша дебіторська заборгованість	22	8	20 000	0
<i>Всього</i>	<i>38 095</i>	<i>19 394</i>	<i>20 000</i>	<i>20 000</i>
Частка в активах Товариства, %	63,9	85,2	100	100

7.36.2.4. Операційний ризик

Операційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

7.36.2.5. Інші ризики

Управління іншими ризиками:

- судові розгляди: впродовж 2017 року у Товариства були відсутні судові справи;
- ризик країни Україна.

7.36.3. Управління капіталом

Основною метою Товариства відносно управління капіталом є дотримання вимог законодавства України відносно рівня достатності капіталу й вимог регулюючих органів в сфері страхування, а також забезпечення фінансової стабільності Товариства і здатності продовжити здійснення фінансово-господарчої діяльності відповідно до принципу безперервності діяльності.

Керівництво вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в Балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом розподілу частки прибутку між учасниками, повернення капіталу учасникам. На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума статутного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності, розміщення страхових резервів і інших нормативів.

Товариство дотримується всіх регулятивних вимог до капіталу у звітному періоді.

У звітному періоді Товариством на будь-яку дату дотримано:

норматив достатності активів - сума прийнятих активів збільшена на величину непростроченої дебіторської заборгованості за укладеними договорами страхування та перестрахування перевищувала/перевищує сумарну величину довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень. Станом на 31.12.2017 року норматив достатності перевищує довгострокові та поточні зобов'язання на 406 тис. грн.;

норматив диверсифікації активів – сума прийнятих активів здійснена за справедливою вартістю у відповідності з вимогами МСФЗ з урахуванням Положення «Про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікації та якості активів страховика» (Розпорядження НКРРФПУ №396 від 23.02.2016 р.) станом на 31.12.2017 року не менший величини страхових резервів і перевищує їх на суму 2 669 тис. грн.

Станом на 31.12.2017 року розрахункова вартість чистих активів (31 364 тис. грн.) більше скоригованого статутного капіталу (20 000 тис. грн.). Це відповідає вимогам статті 144 п.4 Цивільного кодексу України.

Товариством дотримано норми ст. 30 Закону України від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР «Про страхування»: а) сплачений статутний капітал, б) сформовано страхові резерви, яких достатньо для майбутніх виплат, в) перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним, г) на момент реєстрації мінімальний розмір статутного капіталу складав 1 млн. євро. Відповідно до обсягів страхової діяльності Товариство підтримує належний рівень фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів).

Станом на звітну дату фактичний запас платоспроможності складає 31 262 тис. грн., нормативний – 1 764 тис. грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним - 29 498 тис. грн. Дотримано пункт 2.5 ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 р. № 40, з внесеними змінами та доповненнями, та зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 15 вересня 2003р. за № 805/8126.

7.37. Операції з пов'язаними сторонами.

Згідно МСФЗ 24, до пов'язаних сторін Компанії належать: юридичні особи, які мають можливість одноосібно контролювати діяльність Компанії або суттєво впливати на прийняття нею фінансових та оперативних рішень, а так само ті, щодо яких Компанія має такі можливості - це фізичні особи, або члени сім'ї фізичної особи, які здійснюють одноосібно контроль за діяльністю Компанії, а також посадові особи, які мають повноваження на планування, керівництво та контроль за діяльністю структурних підрозділів Компанії і члени родин вище зазначених осіб. Перелік пов'язаних сторін визначається Компанією, враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму.

Материнською компанією є ТОВ «Спейр», що володіє 99,998% статутного капіталу. Кінцевим акціонером, що контролює Компанію, є пані Дутчак С.Р.

У звітному періоді з пов'язаними сторонами здійснювались розрахунки за операціями з поточними фінансовими інвестиціями.

Види та обсяги операцій, які здійснювались з пов'язаними особами (тис. грн.):

	31.12.2017 р	31.12.2016 р	31.12.2015 р.	01.01.2015р.
<u>Актив</u>				
Інша поточна дебіторська заборгованість з пов'язаними особами за фінансові інвестиції (материнська компанія)	0	0	20 000	0
Поточні фінансові інвестиції (векселі материнської компанії)	13 000	18 114	0	0
<i>Всього</i>	<i>13 000</i>	<i>18 114</i>	<i>20 000</i>	<i>0</i>
<u>Пасив</u>				
Додатковий капітал	11 005	5	5	0
Інші поточні зобов'язання	2 300	0	0	0
<i>Всього</i>	<i>13 305</i>	<i>5</i>	<i>5</i>	<i>0</i>
	2017 рік	2016 рік	2015 рік	
Реалізація цінних паперів	3 900	1 050	0	
Придбання цінних паперів	11 900	150	0	
Погашення боргових цінних паперів	1 117	1 050	0	
Страховання	9	0	0	
Інші операції (суборенда)	60	0	0	

Станом на 31 грудня 2017 р. не має балансових залишків за операціями з вищим керівництвом та пов'язаними особами за винятком вищеописаних.

7.38. Умовні зобов'язання і 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.

Судові позови

По відношенню до Товариство відсутні пред'явлені судові позови.

Оподаткування

Податкова система України поступово посилюється та змінюється, але й одночасно характеризується наявністю часто мінливих нормативних документів, які, у багатьох випадках, містять неоднозначні, часом суперечливі формулювання, відкриті для різних інтерпретацій з боку податкових органів. Найчастіше мінливі норми законодавства допускають різні інтерпретації з боку податкових органів, що мають право накладати значні штрафи, нараховувати й стягувати пені.

На думку керівництва, податкові зобов'язання були повністю відображені в даній фінансовій звітності, виходячи з інтерпретації керівництвом чинного податкового законодавства України, офіційних коментарів нормативних документів і роз'яснень податкових та судових органів.

Керівництво вважає, що станом на 31 грудня 2017 року й 31 грудня 2016 року в Товаристві не існує потенційних податкових зобов'язань.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів,

які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. Виходячи з наявних обставин та інформації, на думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен.

7.39. Події після звітнього періоду

Керівництво визначає порядок, дату підписання фінансової звітності та осіб, уповноважених підписувати звітність.

Після звітнього періоду та до затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року не відбулося суттєвих подій, які б могли вплинути на економічні рішення користувачів.

Компанія ставить перед собою мету в повному обсязі задовольнити потреби користувачів фінансової звітності.

Генеральний директор

Івантишин В.М.

Головний бухгалтер

Сокольська Н.В.