

***Заява про відповідальність керівництва за підготовку і затвердження фінансової звітності***

Керівництво Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «Поінт» (далі – Компанія) відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2017 року, сукупні прибутки та збитки, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився на цю дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Компанії несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і допущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з допущення, що Компанія продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірне.

Керівництво Компанії також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю в Компанії;
- Підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове положення Компанії і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення збереження активів Товариства;
- Запобігання і виявлення фактів шахрайства і інших зловживань.

Голова Правління

\_\_\_\_\_

С.М.Карпенко

**Звіт про прибутки та збитки  
та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

	Примітка	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2017	2016
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.9	350	5878
Збитки за страховими виплатами	6.9	44	221
Інші операційні доходи	6.9	3	185
Адміністративні витрати	6.10	604	1321
Витрати на збут	6.10	340	0
Інші операційні витрати	6.10	57	18
Фінансові доходи	6.9	88	322
Інші витрати	6.10	10	8147
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>(335)</b>	<b>(4573)</b>
Витрати з податку на прибуток	6.11	17	471
<b>ПРИБУТОК ЗА РІК</b>	<b>6.11</b>	<b>(352)</b>	<b>(5044)</b>
Інші сукупні прибутки		-	-
<b>УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК</b>		<b>(352)</b>	<b>(5044)</b>

**Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2017 року**

	Примітка	31 грудня 2017	31 грудня 2016
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
<b>АКТИВИ</b>			
<i>Непоточні активи</i>			
Нематеріальні активи	6.1	302	302
Основні засоби	6.1	0	1
Довгострокові фінансові інвестиції, доступні для продажу	6.2	62348	57603
<i>Поточні активи</i>			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	6.3	0	3273
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	6.3	0	20
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	6.3	13	13
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.3	387	89
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.4	1	2346
Частка перестраховика у страхових резервах	6.5	0	22
<b>ВСЬОГО АКТИВИ</b>		<b>63051</b>	<b>63669</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	6.13	9800	9800
Резервний капітал	6.13	54643	54643
Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)	6.13	(2195)	(1910)
<b>Всього капітал</b>		<b>62248</b>	<b>62533</b>
Довгострокові забезпечення витрат персоналу		3	3
Страхові резерви	6.7	29	336
<i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>			
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками: з бюджетом	6.8	25	472
- у тому числі з податку на прибуток	6.8	17	471
розрахунками зі страхування		7	2
Розрахунками з оплати праці		58	8
Поточні забезпечення		-	-
Інші поточні зобов'язання	6.8	681	315
<b>Всього зобов'язання</b>		<b>803</b>	<b>654</b>
<b>ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		<b>63051</b>	<b>63669</b>

**Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілені прибутки	Всього власний капітал
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
<b>Залишок на 31 грудня 2015 року</b>	<b>9800</b>	<b>63174</b>	<b>-5314</b>	<b>67660</b>
Інші зміни			-83	-83
Скоригований залишок на початок року	9800	63174	-5397	67577
Чистий прибуток (збиток) за звітний період			-5044	-5044
Усього сукупний прибуток за рік			-	-
Інші зміни (формування вільних резервів за рахунок нерозподіленого прибутку)		-8531	8531	-
Разом змін у капіталі		-8531	3487	-5044
<b>Залишок на 31 грудня 2016 року</b>	<b>9800</b>	<b>54643</b>	<b>-1910</b>	<b>62533</b>
Виправлення помилок			67	67
Скоригований залишок на початок року	9800	54643	-1843	62600
Чистий прибуток (збиток) за звітний період			-352	-352
Усього сукупний прибуток за рік			-	-
Інші зміни			-	-
Разом змін у капіталі			-352	-352
<b>Залишок на 31 грудня 2017 року</b>	<b>9800</b>	<b>54643</b>	<b>-2195</b>	<b>62248</b>

**Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

	Прим.	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2017	2016
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
<b>Операційна діяльність</b>			
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		3792	13159
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		108	1
Інші надходження		1782	542
<i>Витрачання на оплату:</i>			
товарів, робіт, послуг		-367	-1219
Праці		-121	-235
відрахувань на соціальні заходи		-41	-87
зобов'язань з податків та зборів		-503	-273
зобов'язань з податку на прибуток		-17	-220
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів			-53
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		-41	-214
Інші витрачання		-2054	-12171
<b>Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності</b>		<b>2555</b>	<b>-497</b>
<b>Інвестиційна діяльність</b>			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій			7657
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		-4900	-10294
<b>Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності</b>		<b>-4900</b>	<b>-2637</b>
<b>Фінансова діяльність</b>			
Інші надходження			
<b>Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності</b>			
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>		<b>-2345</b>	<b>-3134</b>
Залишок коштів на початок періоду	6.4	2346	5480
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів			
Залишок коштів на кінець періоду	6.4	1	2346

## 1. Інформація про страхову компанію

Публічне акціонерне товариство «Страхова компанія «Поїнт» є правонаступником Закритого акціонерного товариства «Страхова Компанія «Соборний капітал». Товариство було створено у формі закритого акціонерного товариства у відповідності до Закону України «Про господарські товариства», засноване фізичними та юридичними особами відповідно до Статуту про створення та діяльність Закритого акціонерного товариства «Страхова Компанія «Соборний капітал» від 02.09.2003 року. Закрите акціонерне товариство «Страхова Компанія «Соборний капітал» було перейменоване у Публічне акціонерне товариство «Страхова компанія «Поїнт» відповідно до Протоколу № 2/2010 загальних зборів акціонерів від 21 квітня 2010 року. Статут ПАТ «СК «Поїнт» (далі – Компанія) у новій редакції затверджено Загальними зборами акціонерів та зареєстровано Подільською районною в м. Києві державною адміністрацією 06.05.2010р. за №10711070012024965. Рішення прийняте у відповідності до Закону України «Про акціонерні товариства».

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

Предметом діяльності Компанії є проведення страхування, перестрахування і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Компанія в установленому порядку отримала ліцензії на здійснення страхової діяльності, а саме:

Ліцензія	Номер	Дата
Страхування від нещасних випадків	546425	24.06.2010
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	546432	29.06.2010
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	546426	24.06.2010
Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	546427	24.06.2010
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	546450	29.06.2010
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	546451	29.06.2010
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	546452	29.06.2010
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	584330	07.06.2011
Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	546428	24.06.2010
Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	546433	29.06.2010
Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	546429	24.06.2010
Страхування інвестицій	546430	24.06.2010
Страхування фінансових ризиків	546434	29.06.2010
Страхування медичних витрат	584329	07.06.2011
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	569454	11.02.2011
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	546900	06.10.2010
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	546901	06.10.2010
Страхування відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності та навколишньому природному середовищу під час транскордонного перевезення та утилізації (видалення) небезпечних відходів	546899	06.10.2010

Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	546898	06.10.2010
Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	584954	14.09.2011

Місцезнаходження Компанії: 01024, м. Київ, вул. Круглоуніверситетська, буд. 14.

Загальна кількість працівників Компанії на 31.12.2016 р. становила 5 чоловік та 1 чоловік на 31.12.2017 р. відповідно.

Акціонери компанії	31.12.2016	31.12.2017
	%	%
Юридична особа 1	40	40
Юридична особа 2	40	40
Фізична особа (Україна)	5	5
Фізична особа (Україна)	5	5
Фізична особа (Україна)	5	5
Фізична особа (Україна)	5	5
<b>Разом</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

## 2. Загальна основа формування фінансової звітності

### 2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2017 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Компанією фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31 грудня 2017 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

### 2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Міжнародні стандарти фінансової звітності, поправки до них, інтерпретації, які були видані, але не враховувались на дату випуску фінансової звітності Компанії. В цей перелік включені стандарти, інтерпретації та роз'яснення, які потенційно можуть впливати на розкриття інформації, фінансовий стан або фінансові показники Компанії.

#### МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ (IFRS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 вплинуло на класифікацію та оцінку фінансових активів Компанії, але не вплинуло на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань. Керівництво Товариства прийняло рішення при складанні фінансової звітності у 2017 році керуватися стандартом 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», стандарт 9 «Фінансові інструменти» почати застосовувати з дати набрання його чинності. МСФЗ 9

впроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і зобов'язань. Тому положення цього стандарту суттєво впливає на фінансову звітність Товариства.

**МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»** виданий в травні 2014 р. передбачає модель, яка включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися у відношенні до виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, яка дорівнює відшкодуванню, право на яке суб'єкт господарювання очікує отримати в обмін на передачу товару або послуг покупцю. Новий стандарт по виручці замінить всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки. Буде вимагатися повне ретроспективне застосування або модифіковане ретроспективне застосування для річних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. МСФЗ (IFRS) 15 містить більш ретельні вимоги до представлення та розкриття інформації, ніж діючі МСФЗ. Вимоги до представлення вносять значні зміни в існуючу практику та значним чином збільшують обсяг інформації, яка вимагається до розкриття в фінансовій звітності. Товариством не здійснювалась оцінка можливого впливу змін щодо обліку виручки на фінансову звітність.

**Поправки в МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 «Продаж або внесення активів угодах між інвестором або його асоційованою компанією або спільним підприємством»** розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МБФО (IAS) 28 в частині обліку втрати контролю над дочірнім підприємством, яке продається асоційованій організації або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, який виникає в результаті продажу або внеску активів, які представляють собою бізнес згідно визначенню в МСФЗ (IFRS) 3 в угоді між інвестором та його асоційованою компанією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, який виникає в результаті продажу або внеску активів, які не представляють собою бізнес, визнаються тільки в межах частки участі, що є у інших, ніж організація, інвесторів в асоційовану компанію або спільне підприємство. Рада по МСФЗ перенесла дату набуття чинності даних поправок на невизначений строк, однак суб'єкт господарювання, який застосовує дані поправки достроково, повинний застосовувати їх перспективно. Товариство очікує, що вказані поправки суттєво не вплинуть на її фінансову звітність.

#### **Поправки до МСБО (IAS) 7 «Ініціатива в сфері розкриття інформації»**

Поправки до МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» є частиною ініціативи Ради по МСФЗ в сфері розкриття інформації та потребують, щоб організація розкривала інформацію, яка дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, зумовлених фінансовою діяльністю, включаючи такі зміни, обумовлені грошовими потоками, так і зміни, що не обумовлені ними. При першому застосуванні даних поправок суб'єкти господарювання не зобов'язані представляти порівняльну інформацію за попередні періоди. Дані поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2017 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Застосування даних поправок потребує розкриття групою додаткової інформації. Товариством не здійснювалась оцінка можливого впливу поправок на фінансову звітність.

#### **Поправки до МСБО (IAS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів у відношенні нереалізованих збитків»**

Поправки роз'яснюють що суб'єкт господарювання повинен враховувати те, чи обмежує податкове законодавство джерела оподаткованого прибутку, напроти якого вона може робити вирахування при відновленні такої вирахованої тимчасової різниці. Крім того поправки містять вказівки щодо того, як суб'єкт господарювання повинен визначати майбутній прибуток до оподаткування, та перелічені обставини, при яких прибуток до оподаткування може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, яка перевищує їх балансову вартість. Суб'єкти господарювання повинні застосовувати дані поправки ретроспективно. Однак при початковому застосуванні поправок зміна власного капіталу на початок найбільш раннього порівняльного періоду може бути визнано у складі нерозподіленого прибутку на початок періоду (або у складі іншого компонента власного капіталу відповідно) без розподілу змін між нерозподіленим прибутком та іншими компонентами власного капіталу на початок періоду. Суб'єкти господарювання, які застосовують таке звільнення повинні розкрити такий факт.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2017 року або пізніше цієї дати. Допускається дострокове застосування. Якщо суб'єкт господарювання застосує дані поправки у відношенні більш раннього періоду, він повинен розкрити такий факт.

Очікується, що дані поправки не здійснять впливу на фінансову звітність Товариства.

**Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація та оцінка операцій по виплатам на основі акцій».** Рада по МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплата на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти:

- вплив умов переходу прав на оцінку операцій по виплатам на основі акцій з розрахунком грошовими коштами;
- класифікація операцій по виплатам на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань по податку, утримуваному у джерела;

- облік змін умов операцій по виплатах на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами та починає класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами. При прийнятті поправок суб'єкти господарювання не повинні перераховувати інформацію за попередні періоди, однак допускається ретроспективне застосування, при умові застосування поправок у відношенні всіх трьох аспектів та врахуванні інших критеріїв. Поправки вступають в дію для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або пізніше цієї дати. Допускається дострокове застосування. На даний час Товариство оцінює можливий вплив даних поправок на свою фінансову звітність.

#### **МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»**

МСФЗ (IFRS) 16 був виданий в січні 2016 року та замінює собою МСБО (IAS) 17 «Оренда», роз'яснення КРМФО (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угодах ознак оренди», роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда-стимули» та роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, представлення та розкриття інформації про оренду та вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому МСБО (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – у відношенні оренди активів з низькою вартістю (наприклад персональних комп'ютерів) та короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання у відношенні орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом впродовж терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі зобов'язані будуть визнавати відсотковий дохід із зобов'язань по оренді окремо від витрат по амортизації активу у формі права користування. Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні визначеної події (наприклад зміни строків оренди, зміни майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, які використовуються для визначення таких платежів). В більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язань по оренді в якості корегування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця у відповідності до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється у порівнянні з діючими вимогами МСБО (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж самі принципи класифікації, що існують в МСБО (IAS) 17, відокремлюючи два різновиди оренди: операційну та фінансову.

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців та орендарів розкриття більшого обсягу інформації у порівнянні МСБО (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності у відношенні для річних періодів, які починаються з січня 2019 року або пізніше цієї дати. Допускається дострокове застосування, але не раніше застосування суб'єктом господарювання МСФЗ (IFRS) 15. Орендар може застосувати цей стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. перехідні положення стандарту передбачають окремі звільнення.

В 2018 році Товариство планує оцінити можливий вплив МСФЗ (IFRS) 16 на свою фінансову звітність.

#### **Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 «Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» разом з МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування».**

У вересні 2016 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 4, щоб вирішити питання, що виникають у зв'язку з різними датами вступу в силу МСФЗ (IFRS) 9 і нового стандарту з обліку договорів страхування МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування". Поправки передбачають дві альтернативні можливості для організацій, що випускають договори, що відносяться до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 4, а саме: тимчасове звільнення і метод накладення. Тимчасове звільнення дозволяє організаціям, які задовольняють певним критеріям, відкласти дату впровадження МСФЗ (IFRS) 9 до дати вступу в силу МСФЗ (IFRS) 17 (тобто. 1 січня 2021 року). Метод накладення дозволяє організації, що застосовує МСФЗ (IFRS) 9 починаючи з 2018 року, виключати із складу прибутку або збитку вплив деяких облікових невідповідностей, які можуть виникнути в результаті застосування МСФЗ (IFRS) 9 до початку застосування МСФЗ (IFRS) 17.

#### **МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»**

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», новий всеохоплюючий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, представлення і розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 набуде чинності, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування», який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності відносно річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати. При цьому вимагається представити порівняльну інформацію.

### **2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення**

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

### **2.4. Припущення про безперервність діяльності**

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Компанія буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство впродовж найближчих 12 місяців, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування незважаючи на те що у звітному та минулому періодах Компанія зазнала чистих збитків у сумі 352 тис. грн. та 5044 тис. грн. відповідно.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Компанія не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

### **2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Річна фінансова звітність затверджена до випуску Головою правління Компанії 27 лютого 2018 року. Дата затвердження фінансової звітності – це дата складання повного комплекту фінансової звітності (включаючи примітки), засвідченої підписами осіб, наділених владними повноваженнями, які підтверджують, що вони несуть відповідальність за цю фінансову звітність.

### **2.6. Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2017 року.

## **3. Суттєві положення облікової політики**

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

### **3.2. Загальні положення щодо облікових політик**

#### **3.2.1. Основа формування облікових політик**

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим. Мінімальний рівень суттєвості для врахування операцій становить 0,5% від валюти балансу.

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

#### **3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках**

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

Пунктом 8 МСФЗ 8 встановлено, що положення облікової політики не слід застосовувати, коли вплив їх застосування несуттєвий.

#### **3.2.3. Форма та назви фінансових звітів**

Формат фінансової звітності МСБО 1 "Подання фінансових звітів" не встановлює єдиного формату фінансових звітів, у стандарті наводиться перелік показників, які необхідно наводити в кожній з форм звітності та у примітках. Порядком, встановленим Міністерством фінансів України та Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні від 16 липня 1999 року N 996-XIV для звітності за МСФЗ, Компанія застосувала форми звітності, передбачені національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку (НП(С)БО). Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до річної фінансової звітності. Перелік та назви



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

### **3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах**

Згідно МСБО 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. 6.11 цих Приміток.

Згідно МСБО 1 Компанія подає прибутки та збитки, які виникають при вибутті непоточних активів (включаючи інвестиції та операційні активи), шляхом вирахування балансової вартості активу та пов'язаних з ним витрат на продаж із надходжень від вибуття.

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 Компанії.

## **3.3. Облікові політики щодо фінансових активів та фінансових зобов'язань**

### **3.3.1. Визнання й оцінка фінансових інструментів**

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

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

Компанія визнає такі види фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу;
- фінансовий актив, утримуваний для торгівлі;
- інвестиції, утримувані до погашення;
- дебіторська заборгованість;
- фінансові зобов'язання.

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

Первісне визнання фінансових активів і фінансових зобов'язань здійснюється за їх справедливою вартістю, а також для фінансових активів і фінансових зобов'язань, що не відображаються за їх справедливою вартістю з відображенням результату від зміни їх вартості у звіті про фінансові результати (звіті про прибутки та збитки), витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням або випуском фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

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

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

### **3.3.2. Фінансові активи, доступні для продажу**

До фінансових активів доступних для продажу, Компанія відносить інвестиції в акції, якщо відсоток володіння менш 20%. Після первісного визнання Компанією оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються прямо у власному капіталі з відображенням у звіті про зміни у власному капіталі, за винятком збитків від зменшення корисності та збитків від іноземної валюти, доки визнання фінансового активу не буде припинено, коли кумулятивний прибуток або збиток, визнаний раніше у власному капіталі, слід визнавати у прибутку чи збитку.

Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, доступного для продажу, сума кумулятивного збитку виключається з власного капіталу и визнається у прибутку чи збитку. Неринкові акції, справедливу вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

### **3.3.3. Фінансові активи, утримувані для торгівлі**

До фінансових активів призначених для торгівлі відносяться активи, які Компанія планує реалізувати на протязі року. Після первісного визнання Компанія оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості утримуваного для торгівлі фінансового активу визнаються через прибутки чи збитки.

Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, призначеного для торгівлі, сума кумулятивного збитку визнається у прибутку чи збитку. Неринкові акції, справедливу вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

### **3.3.4. Фінансові активи, утримувані до погашення**

До фінансових активів, утримуваних до погашення, Компанія відносить облигації та векселі, 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.

### **3.3.5. Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. Дебіторська заборгованість складається зі страхових премій до отримання від страхувальників.

Балансова вартість короткострокової дебіторської заборгованості порівнянна з її справедливою вартістю.

### **3.3.6. Грошові кошти та їх еквіваленти**

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

### **3.3.7. Залік фінансових активів і зобов'язань**

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

### **3.3.8. Страхові зобов'язання (страхові резерви)**

Вимогами МСФЗ 4 «Страхові контакти» передбачено надання інформації про страхові зобов'язання (страхові резерви), але не містить методики їх створення.

Для забезпечення виконання зобов'язань за договорами страхування створюються такі технічні резерви:

- резерв незароблених премій;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків;
- резерв незароблених премій, (надалі – РНП). Резерв незароблених премій являє собою частину отриманих премій, що стосується незавершеного терміну дії страхового покриття за полісами (договорами страхування), які існують станом на кінець звітного періоду, розраховану на пропорційно-тимчасовій основі.

На кінець кожного звітного періоду проводиться оцінка адекватності своїх визнаних страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за своїми страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість страхових зобов'язань є неадекватною в контексті очікуваних майбутніх грошових потоків, тоді нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

## **3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

### **3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів**

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

Основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми

активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

#### ***Подальші витрати.***

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

Основні засоби, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду товариству різними способами, враховувати окремо.

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за їх собівартістю

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

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

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

Основні засоби амортизуються за прямолінійним методом. Нижче наведені строки експлуатації, які застосовуються до наступних груп основних засобів:

Меблі	60 місяців
Офісне обладнання	60 місяців
Комп'ютери	60 місяців

Експлуатаційні витрати на основні засоби признаються витратами поточного періоду. Витрати на капітальний ремонт основних засобів додаються до вартості відповідного активу і списуються за використанням лінійного методу протягом найменшого з терміну експлуатації або терміну дії договору оренди.

Прибуток або збитки від продажу основних засобів розраховуються як різниця між балансовою вартістю активу і доходом від продажу і відображається в звіті про прибутки і збитки по мірі виникнення. Метод амортизації, термін корисного використання і залишкова вартість щорічно передивляються.

Протягом 2017 року Компанія не мала у власності нерухомості й необоротних активів, утримувані для продажу, та припиненої діяльності.

#### ***3.4.2. Нематеріальні активи***

Нематеріальні активи відповідно до облікової політики відображаються у фінансовій звітності згідно з МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Об'єктами нематеріальних активів є:

- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

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

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Термін корисного використання нематеріальних активів по групах:

- ліцензії – безстрокові.
- програмне забезпечення – до 10 років.

#### ***3.4.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів***

На кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Компанія 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 МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Компанія 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.

### **3.5. Облікові політики щодо інвестицій в асоційовані підприємства**

Вкладення в цінні папери, класифіковані як інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі обліковуються відповідно до МСБО 28.

Згідно з методом участі в капіталі, інвестиція в асоційоване підприємство первісно визнається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається в прибутку або збитку інвестора. Виплати, отримані від об'єкта інвестування, зменшують балансову вартість інвестиції. Коригування балансової вартості можуть бути необхідними й при зміні пропорційної частки інвестора в об'єкті інвестування, яка виникає від змін в інших сукупних прибутках об'єкта інвестування. Такі зміни включають і зміни, що виникають від переоцінки основних засобів та від різниці у валютних курсах. Частка інвестора в цих змінах визнається в іншому сукупному прибутку інвестора.

Коли інвестиції в асоційоване підприємство, які раніше класифікувалися як утримувані для продажу, перестають відповідати критеріям такої класифікації, їх слід обліковувати із застосуванням методу участі в капіталі, починаючи з дати їх класифікації як утримуваних для продажу. Фінансова звітність за періоди, протягом яких інвестиція в асоційовані компанії класифікована як утримувана для продажу, мають бути змінені відповідним чином.

Інвестиція в асоційоване підприємство обліковується із застосуванням методу участі в капіталі, починаючи з дати, коли це підприємство стає асоційованим. Після придбання інвестиції будь-яка різниця між собівартістю інвестиції та часткою інвестора в чистій справедливій вартості ідентифікованих активів і зобов'язань асоційованого підприємства обліковується наступним чином:

а) гудвіл, пов'язаний з асоційованим підприємством, включається в балансову вартість інвестиції. Амортизація цього гудвілу не дозволяється;

б) будь-яке перевищення частки інвестора в чистій справедливій вартості ідентифікованих активів і зобов'язань асоційованого підприємства над собівартістю інвестиції включається як дохід при визначенні частки інвестора в прибутках або збитках асоційованого підприємства за той період, у якому інвестиція придбана.

### **3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток**

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

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

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

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань.

Компанія прийняла рішення про незастосування податкових різниць в 2016 році відповідно до податкового законодавства України. Рішення про незастосування податкових різниць в 2017 році не змінювалось та діє аж до того часу поки дохід не перевищить 20 млн грн.

### **3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.7.1. Забезпечення**

Забезпечення визнаються, коли Компанія 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.

#### **3.7.2. Виплати працівникам**

Компанія визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Компанія визнає очікувану вартість короткострокових виплат

працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

### **3.7.3. Пенсійні зобов'язання**

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

## **3.8. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

### **3.8.1 Доходи та витрати**

Доходи від страхової діяльності та від перестраховування обліковуються у відповідності до МСФЗ 4 «Страхові контракти».

До складу доходів від реалізації страхових послуг включаються чисті зароблені страхові премії, в частині сум страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, що минули цілком або частково на звітну дату.

Чисті зароблені страхові премії страховика – це сума страхових премій (платежів, внесків) за договорами страхування та за договорами перестраховування з перестраховальниками протягом звітного періоду, яка включає частки страхових премій (платежів, внесків), належних страховику, зменшену на суму резерву незароблених премій на початок звітного періоду (за виключенням частки перестраховика) і збільшену на суму резерву незароблених премій на кінець звітного періоду (за виключенням частки перестраховика) та зменшену на загальну суму страхових премій (платежів, внесків), повернутих страхувальникам та перестраховальникам протягом звітного періоду. Загальна сума чистих зароблених страхових премій враховується при розрахунку валового прибутку (збитку).

Інші операційні доходи включають:

- комісійні винагороди за договорами, переданими в перестраховування;
- комісійна винагорода за надання послуг для інших страховиків (посередницька діяльність щодо укладання договорів страхування інших страховиків, послуги щодо врегулювання страхових подій за договорами страхування інших страховиків);
- частки страхових сум і страхових відшкодувань, сплачені перестраховиками;
- суми, належні до отримання за правом вимоги до особи, відповідальної за заподіяний збиток;
- повернуті суми з централізованих страхових резервних фондів;
- результат зміни резервів, інших, ніж РНЗП
- інші операційні доходи.

Порядок відображення в обліку доходів звітного періоду за укладеними договорами страхування залежить від визначених договором страхування умов, набрання чинності та сплати страхувальником страхових платежів.

Тарифи, зазначені в договорі страхування в цілях бухгалтерського обліку вважаються справедливими. Всі страхові продукти Компанії, які перелічені в Законі України «Про страхування» та на які Компанія має ліцензію, вважаються ризиковими договорами страхування.

Інші доходи Компанії обліковуються у відповідності до МСФО 18 «Дохід».

Інші доходи визнаються за справедливою вартістю за датою складення акта або іншого документа, оформленого відповідно до вимог чинного законодавства, який підтверджує виконання робіт або надання послуг.

Доходи та витрати по інвестиційній та фінансовій діяльності Компанія відображає в «Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід)» на нетто-основі як прибутки та збитки від групи подібних операцій. Компанія подає такі прибутки та збитки окремо, якщо вони є суттєвими.

### **3.8.2. Витрати за позиками**

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

### **3.8.3. Операції з іноземною валютою**

Згідно Договору позики від 28.03.2017 р. № 1/17, зареєстрованого Національним банком України 06.04.2017 р. за № 19944, Компанія отримала позику в доларах США, еквівалентну 502 402,92 грн. станом на 31.12.2017 р. Іноземної валюти на балансі Компанії станом на 31.12.2017 р. не має.

### **3.8.4. Умовні зобов'язання та активи**

Компанія не визнає умовні зобов'язання в звіті про її фінансовий стан. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою.

Компанія не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

### **3.8.5. Власний капітал**

Статутний капітал представляє собою номінальну вартість власних емітованих акцій. Інші складові капіталу включають в себе капітал у дооцінках (дооцінка основних засобів), суму сформованого резервного фонду (згідно установчих документів Компанії) та суму нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) за поточний та попередній періоди.

Компанія визнає додатковий капітал, сформований внесенням грошових коштів її учасниками, в складі власного капіталу.

### **3.8.6. Події після дати балансу**

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

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

### **3.8.7. Операційні сегменти**

Компанія не застосовує і не розкриває інформацію відповідно МСФЗ 8 «Операційні сегменти» оскільки є приватним акціонерним товариством, інструменти власного капіталу (акції) Компанії не обертаються на відкритому ринку. Також Компанія не планує випуск фінансових інструментів на відкритий ринок.

## **4. Основні припущення, оцінки та судження**

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

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Компанії 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 Компанії;
- 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 Компанії посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, у яких йдеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Компанії 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.

#### **4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Компанії**

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

#### **4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

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

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

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

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

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

#### **4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів**

Керівництво Компанії 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 Компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

#### **4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

На кожну звітну дату Компанія 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 та відповідно до облікових політик.

#### **4.6. Судження щодо визнання економіки у стані гіперінфляції, відповідно до положень МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»**

Відповідно до пункту 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища країни. Ці характеристики є кількісними і якісними.

Щодо аналізу кількісного фактору. Статистичні дані Міністерства статистики України свідчать, що кумулятивний рівень інфляції за останні три роки наблизився та перевищив 100%. Цей показник незначно вище за 100% і складає лише 101,0% на кінець 2017 року. Ми очікуємо, що за результатами 2018 року рівень інфляції зменшиться. Національний банк України прогнозує рівень інфляції на 2018 рік – 8,9 %, на 2019 рік – 6%. Міжнародний валютний фонд прогнозує рівень інфляції в Україні на 2017 рік у розмірі 7%. При цьому, за попередні роки рівень інфляції складав: за 2015 рік – 43,3 %, за 2016 рік – 12,3 %, за 2017 рік – 13,7%. Тобто у наступні роки кумулятивний рівень інфляції за останні три роки не буде перевищувати 100%.

Аналіз якісних факторів пункту 3 МСБО 29 не дає аргументованих доказів того, що економіка України є гіперінфляційною, а саме:

- немає офіційно підтвердженої інформації, що основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті і що суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- немає офіційно підтвердженої інформації і даних, що основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. За офіційними даними Нацбанку

України схильність до заощаджень населення на цей час досі становить величину нижче нуля, тобто основна маса населення витрачає раніше заощаджені кошти;

- відсоткові ставки, реальна заробітна плата та ціни формуються ринком (тобто через попит та пропозицію) і не обов'язково індексуються згідно індексу інфляції. Індексації підлягає лише частка заробітної плати і лише при деяких умовах;

- немає офіційно підтвердженої інформації та спостереження, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу підприємствами здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким.

До того ж МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати показники фінансових звітів, згідно з цим Стандартом, є питанням судження управлінського персоналу підприємства.

Отже, здійснивши аналіз кількісного та якісних факторів, підприємство дійшло висновку щодо недостатності характеристик, які свідчать, що загальний стан економіки країни є гіперінфляційним. Тому управлінським персоналом було прийняте рішення не застосовувати за результатами 2017 року норми МСБО 29 і не здійснювати перерахунок показників фінансової звітності.

Але, поряд з тим, підприємство буде слідкувати за рівнем інфляції протягом 2018 та наступних років, враховуючи, що функціональною валютою підприємства є українська гривня.

## 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки



## 5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Дата оцінки	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16
Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю	-	-	-	2	62 348	57603	62 348	57603
Поточна дебіторська заборгованість					400	3395	400	3395
Грошові кошти та їх еквіваленти			1	2346			1	2346
Поточна кредиторська заборгованість					771	797	771	797

## 5.3. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2017 році всі цінні папери були переведені з 1-го та 2-го рівнів ієрархії до 3-го рівня.

Причина переведення полягає в тому, що ринок для зазначених цінних паперів став неактивним.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис. грн.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2017	2016	2017	2016
Фінансові активи				
Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю	62348	57603	62348	57603
Поточна дебіторська заборгованість	400	3395	400	3395
Грошові кошти та їх еквіваленти	1	2346	1	2346
Поточна кредиторська заборгованість	771	797	771	797

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

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

## 6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

### 6.1. Основні засоби та нематеріальні активи станом на 31.12.2016 р. та 31.12.2017 р.

тис. грн.

	Нематеріальні активи		Основні засоби (офісне обладнання)
	Програмне забезпечення	Ліцензії	
Первісна вартість			
на 01 січня 2016 р.	26	302	143
Надійшло за 2016 р.	-	-	-
Вибуло за 2016 р.	-	-	52
на 31 грудня 2016 р.	26	302	91
Амортизація			
на 01 січня 2016 р.	25	0	123
Нарахована за 2016 р.	1	0	19
в т.ч. знос на активи, які вибули	-	-	1
Інші зміни			
на 31 грудня 2016 р.			
Чиста вартість			
на 31 грудня 2016 р.	0	302	1

тис. грн.

	Нематеріальні активи		Основні засоби (офісне обладнання)
	Програмне забезпечення	Ліцензії	
Первісна вартість			
на 01 січня 2017 р.	26	302	91
Надійшло за 2017 р.	-	-	-
Вибуло за 2017 р.	-	-	9
на 31 грудня 2017 р.	26	302	82
Амортизація			
на 01 січня 2017 р.	26	0	90
Нарахована за 2017 р.	-	0	1
в т.ч. знос на активи, які вибули	-	-	
Інші зміни			
на 31 грудня 2017 р.			
Чиста вартість			
на 31 грудня 2017 р.	0	302	0

### 6.2. Довгострокові фінансові інвестиції, доступні для продажу

	31.12.2017			31.12.2016		
	% володі ння	в тис. грн.	Статус	% володі ння	в тис. грн.	Статус
ПАТ «ФК «Авангард»	3,3498	57963	Заблоковані	3,2413	56088	Не обмежені
ТОВ КУА «АБСОЛЮТ КАПІТАЛ» (ЗНПФ «АБСОЛЮТ КЛУБ «ТОВ КУА «АБСОЛЮТ КАПІТАЛ»)	-	427	Заблоковані	-	427	Не заблоковані
ПАТ «ФК БУДФІНКОНСАЛТИНГ»	0,0344	701	Заблоковані	0,0344	701	Не заблоковані
ПАТ «Інжбудсервіс»	0,0012	61	Заблоковані	-	-	
ПАТ «Конкорд ІНК.»	0,0052	145	Заблоковані	-	-	
ТОВ «КУА ЛЕМАКО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (ЗНВПФ «Континентальний фонд нерухомості»)	-	244	Заблоковані	-	244	Не заблоковані
ТОВ «КУА ЛЕМАКО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (ЗНВПФ «ЛЕМАКО КАПІТАЛ»)	-	161	Заблоковані	-	141	Не заблоковані
ПАТ «РА «РЕФЕЙ»	0,0001	2	Заблоковані	0,0001	2	Не заблоковані
ПАТ «УКРСПЕЦРЕЗЕРВ»	2,8334	2291	Заблоковані	-	-	
ПАТ «ФТУ»	0,0196	353	Заблоковані	-	-	
Всього		62348			57603	

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

### 6.3. Дебіторська заборгованість

тис. грн.

Дебіторська заборгованість:	31.12.2017	31.12.2016
Розрахунки зі страховальниками	-	3273
Розрахунки з перестраховальниками	-	-
Комісійні винагороди	-	-
Проценти по депозиту	-	20
Аванси постачальникам	13	13
Інша дебіторська заборгованість	387	89
	<b>400</b>	<b>3395</b>

Враховуючи несуттєвий розмір дебіторської заборгованості, згідно розпорядження Голови правління від 29.12.2017 року було прийнято рішення не нараховувати резерв на знецінену дебіторську заборгованість та резерв відпусток.

#### 6.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

тис. грн.

	31.12.2017	31.12.2016
Готівкові кошти в касі	-	-
Поточні банківські рахунки	1	805
Депозитні банківські рахунки	-	1541
	<b>1</b>	<b>2346</b>

#### 6.5. Частка перестраховика у страхових резервах

При здійсненні операцій перестраховування частки страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що були сплачені за договорами перестраховування, формують права вимоги до перестраховиків і обліковуються як суми часток перестраховиків у резервах незароблених премій.

Збільшення (зменшення) сум часток перестраховиків у резервах незароблених премій у звітному періоді відповідно збільшує (зменшує) зароблені страхові платежі (страхові внески, страхові премії).

тис. грн.

	31.12.2017	31.12.2016
Перестраховики резиденти	-	22
Перестраховики нерезиденти	-	-

#### 6.6. Статутний капітал

Статутний капітал відображається за первинною вартістю. Витрати, безпосередньо пов'язані із збільшенням статутного капіталу, відображаються як зменшення власних коштів учасників. Дивіденди відображаються як зменшення власних коштів в тому періоді, в якому вони були оголошені. Дивіденди, оголошені після звітної дати, розглядаються як подія після звітної дати згідно МСБУ 10 «Подія після звітної дати», і інформація про них розкривається відповідним чином.

Статутний капітал Компанії станом на 31.12.2017 р. сплачений повністю грошовими коштами у встановлені законодавством терміни і становить 9 800 тис. грн. у відповідності зі Статутом Компанії. Протягом 2017 року Статутний капітал Компанії не змінювався.

Нижче наведена таблиця з даними кількості випущених і повністю сплачених простих акцій станом на 31.12.2017р. та 31.12.2016р.:

шт.

	31.12.2017	31.12.2016
На початок року	9 800	9 800
Випуск простих акцій	-	-
На кінець року	9 800	9 800

Всі акції відносяться до одного класу і мають один голос. Дивіденди в 2017 та 2016 роках не оголошувались і не виплачувались.

#### 6.7. Страхові резерви

тис. грн.

	31.12.2017	31.12.2016
Резерв незароблених премій *	29	26
Резерв збитків	0	310
	<b>29</b>	<b>336</b>

\* Резерви незароблених премій за видами страхування представлені в таблиці

тис. грн.

Вид страхування	РНП
страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)];	1
страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;	1
страхування наземного транспорту (крім залізничного)	25
страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру;	1
особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організація, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд);	1
<b>Всього</b>	<b>29</b>

**6.8. Поточні зобов'язання і забезпечення**

тис. грн.

	31.12.2017	31.12.2016
Заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-
Заборгованість перед бюджетом	25	472
Заборгованість по зарплаті, поточна	58	8
Заборгованість зі страхування (нарахування на зарплату)	7	2
Заборгованість по одержаним авансам	-	45
Заборгованість перед перестраховиками по сплаті премій по перестрахованню	1	40
Заборгованість перед страховими посередниками по комісійним винагородах	-	-
Заборгованість по оплаті за акції	-	-
Інша поточна заборгованість	680	230
Всього поточної кредиторської заборгованості	<b>771</b>	<b>797</b>

**Основні статті Іншої поточної заборгованість за 2016 рік:**

Фінансова допомога від Голови Правління Карпенка С.М. – 105 тис.грн.

Придбання цінних паперів – 65 тис. грн.

Консультаційні та юридичні послуги – 59 тис.грн.

**Основні статті Іншої поточної заборгованість за 2017 рік:**

Згідно Договору позики від 28.03.2017 р. № 1/17, зареєстрованого Національним банком України 06.04.2017 р. за № 19944, Компанія отримала позику в доларах США, еквівалентну на звітну дату 563 тис.грн. від АТ «Арді Страхування».

Також Компанія отримала поворотну фінансову допомогу від Голови Правління Карпенка С.М. в розмірі 99 тис.грн

**6.9. Дохід (прибутки) від будь-якої діяльності, визначений за правилами бухгалтерського обліку**

тис. грн.

	2017 рік	2016 рік
Зароблені страхові премії	350	5878
Суми, що повертаються із технічних резервів, інших ніж резерви незароблених премій	319	-310
Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	-	-
Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	-	-
Дохід від надання послуг для інших страховиків	-	-
Відсотки по депозитах	88	322
Інші операційні доходи	3	185
Результат від продажу цінних паперів (прибуток) *	-	-
	<b>760</b>	<b>6075</b>

**6.10. Витрати (збитки) від усіх видів діяльності**

тис. грн.

	2017 рік	2016 рік
Зарплата адміністративного персоналу	208	288
Відрахування на соціальні заходи	47	64
Страхові виплати та страхові відшкодування	44	221
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування	-	941
Витрати, пов'язані з регулюванням страхових виплат	-	-
Результат від продажу цінних паперів (збиток) *	10	22
Матеріальні витрати	-	2
Амортизація	1	8
Відрахування до резерву збитків	-	-
Інші витрати	785	9162
Податок на прибуток	17	471
	<b>1112</b>	<b>11119</b>

\* Результат від операцій продажу цінних паперів

тис. грн.

	31.12.2017	31.12.2016
Находження від продажу цінних паперів	2000	7550
Балансова вартість цінних паперів	2010	7572
Результат (прибуток або збиток)	<b>(10)</b>	<b>(22)</b>

### 6.11. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

тис. грн.

	31.12.2017	31.12.2016
Витрати з податку на прибуток (за ставкою 3 %)	17	471
<b>Всього збиток</b>	<b>352</b>	<b>5044</b>

Компанія в 2015 р. прийняла рішення про незастосування податкових різниць згідно з податковим законодавством України. В 2017 році це рішення не змінювалось.

### 6.12. Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за 2017 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність – полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

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

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення позик.

Результатом чистого руху коштів від діяльності Компанії за звітний рік є від’ємне значення руху грошових коштів в сумі – 2 345 тис. грн.

### 6.13. Звіт про зміни у власному капіталі

Компанія складає Звіт про зміни у власному капіталі де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО 1. Звіт про зміни у власному капіталі за 2017 р. включає таку інформацію:

- чистий прибуток (збиток) за звітний період
- відрахування до резервного капіталу (вільних страхових резервів)

До статей власного капіталу в балансі Компанії входять:

тис. грн.

	31.12.2017	31.12.2016
Статутний капітал	9800	9800
Резервний капітал	54643	54643
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(2195)	(1910)
<b>Всього власний капітал</b>	<b>62248</b>	<b>62533</b>

Операції з акціонерами протягом 2017 року не здійснювались.

Збитки за результатами 2017 року становлять 352 тис. грн.

На зміну нерозподіленого прибутку мали вплив списання безнадійної кредиторської заборгованості у розмірі 67 тис. грн. та збиток за 2017 рік – 352 тис. грн. (відображено у Звіті про власний капітал).

### Резервний капітал

Компанія визнає резервний капітал в складі власного капіталу, який сформований відповідно до Статуту компанії і відображається в балансі наступним чином:

тис. грн.

	31.12.2017	31.12.2016
Резервний капітал – 5% від чистого прибутку за результатами діяльності	2111	2111
Вільні страхові резерви	52532	52532
<b>Разом</b>	<b>54643</b>	<b>54643</b>

У статті «Резервний капітал» Компанією відображений сформований за рахунок нерозподіленого прибутку резервний капітал. Згідно п. 7.4 Статуту, затвердженого Протоколом № 2/2016 від 29 червня 2016 р., резервний капітал Компанії створюється у розмірі не менше 15% її Статутного капіталу і призначається для покриття витрат, пов’язаних із відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми чистого прибутку Компанії до досягнення визначеного розміру.

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

## 6.14. Операційні сегменти

Компанія не застосовує і не розкриває інформацію відповідно МСФЗ 8 «Операційні сегменти» оскільки є приватним акціонерним товариством, інструменти власного капіталу (акції) Компанії не обертаються на відкритому ринку. Також Компанія не планує випуск фінансових інструментів на відкритий ринок.

## 7. Розкриття іншої інформації

### 7.1. Умовні зобов'язання.

#### 7.1.1. Судові справи

Станом на звітну дату Компанія не є ні позивачем, ні відповідачем за жодним судовим процесом.

#### 7.1.2 Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддають сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Компанії, ймовірно, що Компанія змушена буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди.

На думку керівництва Компанія сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

#### 7.1.3 Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших активів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Компанії. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Компанії визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації, та розміру дебіторської заборгованості. Серед якої наявні також і авансові платежі.

## 7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Компанією;
- асоційовані компанії;
- члени провідного управлінського персоналу Компанії;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Компанію, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- компанії, що контролюються Компанією

Протягом 2017 та 2016 років пов'язаними особами Компанії були:

Група	№ з/п	Повна назва юр. особи – власника (акціонера, учасника) Компанії чи П.І.Б. фіз. особи – власника (акціонера, учасника) та посадової особи Компанії	Частка в статутному фонді Компанії, %
1	2	3	4
A	Акціонери Компанії – юридичні особи		
	1	Товариство з обмеженою відповідальністю «ДЖОІНТ СЕНЧЕРІ»	40
	2	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЛЕГАСІ ІНТЕРТРЕЙД»	40
	Акціонери Компанії – фізичні особи		
	3	Vakhtangishvili Edvard (Грузія)	5

	4	Tavadze Armaz (Грузія)		5
	5	Loladze Giorgi (Грузія)		5
	6	Alavidze Malkhaz (США)		5
Б	Керівник Компанії – фізична особа			
	7	Карпенко Сергій Миколайович		-
Всього:				100 %

Операції з пов'язаними сторонами, які мали місце протягом 2017 та 2016 років:

Грн.

№ з/п	Пов'язана сторона	Частка в статутному капіталі Компанії, %	Сума операції (за рік)	Суть операції	Залишок на 31.12.2017 р.
1	Карпенко Сергій Миколайович	0 %	107431,14	Нарахована зарплата	27209,50
2	Карпенко Сергій Миколайович	0 %	99000,00	Отримана фін.допомога від голови правління	99000,00

№ з/п	Пов'язана сторона	Частка в статутному капіталі Компанії, %	Сума операції (за рік)	Суть операції	Залишок на 31.12.2016 р.
1	Карпенко Сергій Миколайович	0 %	42749,77	Нарахована зарплата	3018,64
2	Карпенко Сергій Миколайович	0 %	105000,00	Отримана фін.допомога від голови правління	105000,00

Всі операції між пов'язаними сторонами були проведені на звичайних комерційних умовах.

### 7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

У відповідності до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.02.2014 р. № 295 «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них 25 червня 2014 року Товариством впроваджена Стратегія управління ризиками. Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення. Здійснення управління ризиками Товариством проводиться згідно з впровадженою стратегією управління ризиками, яка складається з визначення, ідентифікації, оцінки можливих наслідків та розроблення процедур контролю за операційною діяльністю.

Ризики, впливу яких піддається Товариство станом на «31» грудня 2017 р. :

Ризик	Ранг ризику
Ризик премій і резервів	високий
Катастрофічний ризик	помірний
Ризик страхування здоров'я	помірний
Ризик інвестицій в акції	
Ризик процентної ставки	
Валютний ризик	
Ризик спреду	високий
Майновий ризик	
Ризик ринкової концентрації	найвищий
Ризик дефолту перестраховика	високий
Ризик дефолту дебітора	найвищий
Ризик дефолту банку	високий
Операційний - аквізиційний ризик	високий
Операційний - адміністративний ризик	помірний
Ризик учасника фінансової групи	

Щодо всіх виявлених ризиків розроблено методи управління цими ризиками виходячи з фінансової спроможності Компанії.

Керівництво Компанії повністю розуміє всі аспекти ринкового ризику, намагається передбачати і своєчасно та адекватно реагувати на зміни ринкових умов.

**Інформації щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування  
Відображення впливу стресів на фінансовий стан страховика  
станом на 31.12.2017 року**

<i>i</i>	Стресова подія	$\Delta BHA^i$ , тис. грн..	$ZBHA^i$ , %
1	Зменшення на 30% ринкової вартості акцій, які перебувають у лістингу на фондовій біржі, що включені до складу активів балансу	0,0	0,0%
2	Зменшення на 40% ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу, що включені до складу активів балансу	24606,3	39,7%
3	Зниження на 10 % цін на облігації підприємств, що включені до складу активів балансу	0,0	0,0%
4	Підвищення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%	0,0	0,0%
5	Зниження обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%	0,0	0,0%
6	Зниження ринкових цін на нерухомість на 25%	0,0	0,0%
7	Збільшення загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів страхування на 30% (для страховиків, що здійснюють таке страхування)	0,0	0,0%
8	Збільшення загальної суми виплат за медичним страхуванням (безперервним страхуванням здоров'я) на 40% (для страховиків, що здійснюють таке страхування)	0,0	0,0%
9	Збільшення витрат, пов'язаних з обслуговуванням договорів медичного страхування (безперервного страхування здоров'я), на 10% (для страховиків, що здійснюють таке страхування)	0,0	0,0%
10	Збільшення рівня смертності для кожної вікової групи на 15% (для страховиків, що здійснюють страхування життя)	-	-
11	Зменшення рівня смертності для кожної вікової групи на 20% (для страховиків, що здійснюють страхування життя)	-	-
12	Збільшення рівня тимчасової втрати працездатності, інвалідності, отримання травматичних ушкоджень, функціональних розладів здоров'я на 35% у перший рік дії договорів страхування та збільшення рівня тимчасової втрати працездатності, інвалідності, отримання травматичних ушкоджень, функціональних розладів здоров'я на 25% протягом наступних років дії договорів страхування (для страховиків, що здійснюють страхування життя)	-	-

де:  $\Delta BHA^i$  - різниця між величиною нетто-активів відповідно до звітних даних страховика та величиною нетто-активів, оцінених згідно з припущенням, що описує *i*-ту стресову подію, у грн., що визначається за формулою  $\Delta BHA^i = BHA_3 - BHA_C^i$ ;

$BHA_3$  - загальна величина нетто-активів відповідно до звітних даних страховика у грн.;

$BHA_C^i$  - величина нетто-активів, оцінених згідно з припущенням, що описує *i*-ту стресову подію, у грн.

( $i = \overline{1;n}$ ,  $n$  - кількість стресових подій,  $n = 14$ );



$ZBHA^i$  - зміна величини нетто-активів у відсотках, що визначається за формулою

$$ZBHA^i = \frac{\Delta BHA^i}{BHA_3} \times 100\% .$$

Виходячи з результатів проведеного стрес-тестування, найбільшим є ризик зменшення на 40% ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу, в результаті чого чисті активи зменшилися би до 37 339,7 тис.грн. Проте, сформованого резервного капіталу у сумі 54 643 тис. грн. достатньо щоб нівелювати цю стресову подію і виконати норматив щодо перевищення чистих активів над розміром Статутного фонду. Всі інші стресові події, завдяки відсутності активу або виду діяльності не можуть призвести до відчутного впливу на фінансову позицію Компанії.

Однак в цілому доцільним є збільшення в структурі якісних активів, зокрема грошових коштів, державних цінних паперів.

При настанні будь-якої стресової події фактичний запас платоспроможності перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності

#### 7.4. Управління капіталом

Компанія здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Керівництво Компанії здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Компанія здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

Результати розрахунку вартості чистих активів Компанії наведені нижче:

Рік	Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів (гр. 2 – гр. 3)
2017	63051	803	62248
2016	63669	1136	62533

тис. грн.

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

Рік	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця (гр. 2 – гр. 3)
2017	62248	9 800	52448
2016	62533	9 800	52733

тис. грн.

Як бачимо, за результатами господарської діяльності у 2017 році вартість чистих активів Компанії більша за розмір Статутного капіталу.

Інформація про розподіл прибутку до резервного капіталу розкрита в Примітці 6.13.

За результатами проведених розрахунків станом на 31.12.2017 року:

- величина нетто-активів (фактичний запас платоспроможності) страхової компанії складає 61946 тис. грн.,
- нормативний запас платоспроможності – складає 84,5 тис. грн.,
- величина перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом становить 61 861,5 тис. грн.

Отримані у 2017 році збитки в сумі 352 тис. грн. вплинули на фінансовий стан Компанії, збільшили суму непокритих збитків минулих років до 2195 тис. грн. Проте Компанія залишається платоспроможною з перевищенням фактичного запасу платоспроможності над нормативним в сумі 61 861,5 тис. грн.

За результатами розрахунків на 31.12.2017 такі економічні показники як коефіцієнт абсолютної ліквідності (платоспроможності), коефіцієнт поточної (загальної) ліквідності (покриття) та коефіцієнт рентабельності активів знаходяться нижче граничних значень, що свідчить про недостатній рівень ліквідності та платоспроможності.

**Основні показники фінансового стану за 2017 рік приведені нижче, в таблиці:**

№	Найменування показника	Формула розрахунку показника	Коди рядків фінансової звітності	Значення на початок звітного періоду	Значення на кінець звітного періоду	Орієнтовне граничне значення показника
1	Коефіцієнт абсолютної ліквідності (платоспроможності)	$K1 = (\text{Грошові кошти та їх еквіваленти} + \text{Короткострокові фінансові вкладення}) : \text{Поточні зобов'язання}$	форма №1 рядки (1165+1160) : рядок 1695	2,9	0,001	0,10 - 0,20
2	Коефіцієнт поточної(загальної) ліквідності(покриття)	$K2 = \text{Оборотні активи підприємства} : \text{Поточні зобов'язання}$	форма №1 рядок 1195 : рядок 1695	7,23	0,001	не <1,5
3	Коефіцієнт фінансової стійкості (автономії)	$K3 = \text{Власні кошти підприємства} : \text{Вартість майна (підсумок активу балансу)}$	форма №1 рядок 1495 : рядок 1300	0,98	0,99	0,25 - 0,50
4	Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	$K4 = (\text{Короткострокові зобов'язання} + \text{Довгострокові зобов'язання}) : \text{Власний капітал}$	форма №1 рядки (1695+1595) : рядок 1495	0,02	0,01	не >1,00
5	Коефіцієнт рентабельності активів	$K5 = \frac{\text{Прибуток, або збиток (підсумок активу балансу на початок + на кінець звітного періоду)}}{2}$	Форма №2 р.2350 (або ряд.2355) Форма №1(ряд. 1300 (гр.3) + ряд.1300 (гр.4)):2	-0,08	-0,01	

Управлінським персоналом Компанії в 2018 році запропонована Стратегія середньо- та довгострокового розвитку Компанії на період 2018 р. - 2019 р, основними засадами якої є:

- розробка ефективних фінансово-економічних та інформаційно-аналітичних механізмів управління, які можуть забезпечити в реальному вимірі часу надійність контролінгу, виконання стратегічного плану та його коригування за умов стратегічного управління діяльністю страхової компанії;
- розвиток інвестиційної діяльності – здійснення фінансові вкладення в акції та інші цінні папери (в тому числі державні цінні папери, цінні папери професійних учасників фондового ринку, інших підприємств та організацій), придбання паїв підприємств, нерухомості тощо;
- розвиток страхової діяльності, оптимізація структури власного капіталу та оптимізації тарифних ставок, стратегічне планування страхового резерву за умов формування оптимального портфелю послуг страхового ринку; формування і оцінка надійних інвестиційних інструментів для довгострокового розміщення страхових резервів.

**Тест на адекватність страхових резервів**

Резерв незароблених премій, сформований відповідно до законодавства, становить 28,887 тис. грн. і дорівнює резерву, сформованому актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань.

Сума резервів збитків, сформованих відповідно до законодавства, становить 0 тис. грн. та підтверджується висновком незалежного актуарія.

**7.5. Події після Балансу**

Події, що відбулися між датою складання балансу і датою затвердження фінансової звітності до випуску, суттєво не вплинули на показники фінансової звітності, підготовленої Товариством станом на 31 грудня 2017 року.

На Зборах акціонерів Компанії будуть розглянуті питання щодо покриття операційних збитків та затвердження запропонованої управлінським персоналом Стратегії середньо- та довгострокового розвитку Компанії на період 2018 р. - 2019 р.

**Голова Правління**

\_\_\_\_\_

**С.М.Карпенко**