



ТДВ «Страхова компанія «Роксолана»

Фінансова звітність за 2017 рік.

Зміст

Річна фінансова звітність

Баланс

Звіт про сукупний дохід

Звіт про зміни у власному капіталі

Звіт про рух грошових коштів

Примітки до річної фінансової звітності

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р.

Примітка 1. Основні відомості про Компанія:

Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія Роксолана» почала свою діяльність в 1998 році.

Статутний капітал компанії станом на 31.12.2017 р. становить 27,0 млн. грн.
Гарантійний фонд компанії за станом на 31.12.2017 р. складає 17,8 млн. грн.,
Резервний капітал склав – 2 301 тис грн.

За роки роботи ТДВ «СК Роксолана» отримала статус стабільної та серйозної компанії, стала відомою в місті Запоріжжі та Запорізькій області, зарекомендувала себе як надійний і добросовісний діловий партнер, займається благодійністю і бере активну участь у житті нашого міста.

Основні відомості про страховика.

Повне найменування	Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія Роксолана»
Скорочене найменування	ТДВ «СК Роксолана»
Код ЄДРПОУ	30001181
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Дата державної реєстрації	05.11.1998 року
Серія та № свідоцтва про державну реєстрацію	Серія А00 № 196266
Серія та № свідоцтва про реєстрацію фінансової установи та дата видачі свідоцтва	СТ № 70 від 21.08.2004 р.
Орган, що видав свідоцтво	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України
Місцезнаходження	69035, м. Запоріжжя, вул. Седова, 3
Телефон	(061) 239-11-48
Поточний рахунок	№ 26503008280032, МФО 313849 АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», м. Запоріжжя
Основні види діяльності за КВЕД	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя; 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення 77.11 Надання в оренду автомобілів і легкових автотранспортних засобів; 68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна
Кількість працівників	18
Кількість відокремлених підрозділів	1

Статутний капітал зареєстрований відділом реєстрації та єдиного реєстру Запорізької міської Ради народних депутатів № 0010028 від 05.11.1998 року, в розмірі 450 000,00 (чотириста п'ятдесят тисяч) гривень і сформований за рахунок грошових коштів.

Рішенням загальних зборів учасників товариства (протокол № 9 від 12.06.2000р.) статутний капітал збільшено до 1 000 000,00 (один мільйон) гривень. Збільшення статутного капіталу зареєстровано відділом реєстрації та єдиного реєстру Запорізької міської Ради народних депутатів 03.07.2000 р. за № 0010719.

Рішенням загальних зборів учасників товариства (протокол № 34 від 14.05.2002 р.) статутний капітал збільшено до 2 500 000,00 (два мільйона п'ятсот тисяч) гривень. Збільшення статутного капіталу зареєстровано відділом реєстрації та єдиного реєстру Запорізької міської Ради народних депутатів 27.05.2002 р. за № 0020369.

Рішенням загальних зборів учасників товариства (протокол № 46 від 21.02.2003 р.) статутний капітал збільшено до 4 000 000,00 (чотири мільйона) гривень. Збільшення статутного капіталу зареєстровано відділом реєстрації та єдиного реєстру Запорізької міської Ради народних депутатів 11.03.2003 р за № 0020761.

Рішенням загальних зборів учасників товариства (протокол № 89 від 27.08.2004 р.) статутний капітал збільшено до 7 000 000,00 (сім мільйонів) гривень. Збільшення статутного капіталу зареєстровано державним реєстратором виконавчого комітету Запорізької міської Ради Астаховою С.П. 14.10.2004 р. за № 11031050001001146.

Рішенням загальних зборів учасників товариства (протокол № 132 від 01.03.2006 р.) статутний капітал збільшено до 10 000 000,00 (десять мільйонів) гривень. Збільшення статутного капіталу зареєстровано державним реєстратором виконавчого комітету Запорізької міської Ради Астаховою С.П. 20.04.2006 р. за № 11031050002001146.

Рішенням загальних зборів учасників товариства (протокол № 170 від 07.02.2008 р.) статутний капітал збільшено до 16 000 000,00 (шістнадцять мільйонів) гривень. Збільшення статутного капіталу зареєстровано державним реєстратором виконавчого комітету Запорізької міської Ради Астаховою С.П. 29.02.2008 р. за № 11031050012001146.

Останні збори учасників, щодо питань формування статутного капіталу Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія Роксолана» відбулися 18.12.2015 року (протокол загальних зборів учасників № 503). Загальними зборами засновників було прийняте рішення про збільшення статутного капіталу товариства до 27 000 000,00 (двадцять сім мільйонів) гривень шляхом внесення грошових коштів на рахунок Товариства. Збільшення статутного капіталу зареєстровано державним реєстратором юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців № 15 Запорізького міського управління юстиції 21.12.2015 р. за № 11031050029001146.

Статутний капітал розподілено між засновниками на 1'000 (одну тисячу) часток. Одна частка становить 27 000,00 (двадцять сім тисяч) гривень.

ПІБ засновника	РНОКПП	Місце знаходження	Частка у статутному капіталі	
			%	грн.
Абдінов Артур Тазаханович	2167708597	Україна	33,3	8 991 000, 0
Кирилюк Олег Анатолійович	2267205270	Україна	33,4	9 018 000,0
Рабцун Олександр Іванович	2294112197	Україна	33,3	8 991 000,0

Станом на 31.12.2017 р. до статутного капіталу товариства фактично внесені 27 000 000,00 (двадцять сім мільйонів) гривень, з них – 11 450 000,0 грн., грошовими коштами на рахунок товариства, а 15 550 000,0 грн. шляхом направлення дивідендів

Для створення та збільшення зареєстрованого статутного капіталу Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія Роксолана» не залучались векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Розмір внесків в бухгалтерському обліку, відображений по балансовому рахунку 40 «Статутний капітал» в сумі, рівнозначній статуту товариства.

Діючі ліцензії на 31.12.2017

№ п/п	Серія №	Найменування виду страхування	Строк дії (з ___ по ___)		Дата видачі	Ким видано
1	АЕ № 641822	Добровільне страхування медичних витрат	25.11.2005	безстроковий	06.04.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг)
2	АЕ №	Добровільне медичне страхування (безперервне)	25.11.2005	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг

	641834	страхування здоров'я)				
3	АЕ № 641832	Обов'язкове 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	25.11.2005	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
4	АЕ № 641827	Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	25.11.2005	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
5	АЕ № 641825	Обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яка може бути заподіяна 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	25.04.2006	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
6	АЕ № 641831	Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	11.12.2008	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
7	АЕ № 641829	Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	11.12.2008	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
8	АЕ № 641824	Добровільне страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]	11.12.2008	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
9	АЕ № 641823	Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	11.12.2008	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
10	АЕ № 641826	Добровільне страхування фінансових ризиків	11.12.2008	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг

11	АЕ № 641830	Добровільне страхування від нещасних випадків	11.12.2008	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
12	АЕ № 641833	Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)	11.12.2008	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
13	АЕ № 641828	Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальності перевізника)].	21.01.2010	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
14	---	Обов'язкове страхування предмету іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	22.11.2016	безстрокова	---	Нацкомфінпослуг Розпорядження № 2910 від 22.11.2016р.
15	---	Добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	11.01.2017	безстрокова	---	Нацкомфінпослуг Розпорядження № 13 від 11.01.2017р.

Пріоритетними в роботі компанії у 2017 р. були такі напрями:

- добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) 807,3 тис. грн.);
- добровільне страхування наземного транспорту (408,4 тис. грн.);
- добровільне страхування фінансових ризиків (114,4 тис. грн.);

Постійними клієнтами нашої компанії є такі підприємства і організації:

ПАТ «Запоріжжкокс» (код 00191224), АКБ «Індустріалбанк» (код 13857564); ТОВ «Агро-Консалтинг-Груп» (код 31398324); БРайт и Ко, ТОВ (код 13637377); ТОВ «НІЯ» (код 30473379), та ін.

По перестрахованню компанія працює з

ТДВ «СК «КРЕДО» (Україна, м. Запоріжжя, код 13622789).

Страхова компанія розташовується у орендованому приміщенні, загальною площею 154,3 кв.м. Кількість штатних співробітників складає 13 осіб.

Середньомісячна заробітна плата за 2017 рік склала 6 125 грн.

Зобов'язання по виплатах страхових сум і страхових відшкодувань страхова компанія виконала в повному обсязі, що склало 799,6 тис. грн., у т.ч. по видах страхування:

Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	782,5
Добровільне страхування від нещасних випадків	8,9
Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)	8,3

Всі види страхування прибуткові.

Резерви незароблених премій ОДО «СК «Роксолана» станом на 31 грудня 2017 р. склали 484,3 тис. грн.

Частки перестраховальників в резервах незароблених премій станом на 31 грудня 2017р. склали 2,5 тис. грн.

Передано в перестраховання за 2017 рік 8,3 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2017 р. центральний офіс ТДВ «СК Роксолана» розташовується за адресою: 69035, м. Запоріжжя, вул. Седова, буд. 3. Також є один відокремлений підрозділ:

Київське представництво ТДВ «СК Роксолана», місцезнаходження: 01133, м. Київ, вул. Кутузова, буд. 18/7, к. 103. Станом на 31.12.2017 р. підрозділ фактично діяльності не веде, будь-яких послуг не надає.

В 2017 році компанія, відповідно до ч.2 ст.12 закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» і п.2 Порядку надання фінансовій звітності, вела облік по Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФО). Нижче прописані методи оцінки основних засобів Компанії.

Виправлень у фінансовій звітності по попередньому року не було.

У лютому місяці 2017 року було подана уточнююча декларації податку на прибуток за 2015 рік з виправленими даними у зв'язку з рішенням про незастосування податкових різниць с 01.01.2015 року у податковому обліку. Це призвело до зменшення нарахування податку на прибуток за 2015 рік на суму 168,5 тис. грн. На цю суму скоригований нерозподілений прибуток у 2017р.

Примітка 2 Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність за 31 грудня 2017 року підготовлена відповідно до чинних **Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).**

Зазначена фінансова звітність є індивідуальною звітністю. Компанія не складала консолідовану фінансову звітність на підставі пункту 10 (b) положення МСФЗ 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність».

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності надані нижче. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх наданих в звітності періодам, якщо не вказано інше.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно українського законодавства шляхом трансформації з внесенням корегувань, проведенням перекласифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно вимог МСФЗ.

Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Підприємства є українська гривня.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

Принцип безперервності діяльності.

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності.

Примітка 3 Основні принципи бухгалтерського обліку

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Підприємство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

Підприємство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу – акції з відсотком володіння до 20%,
- інвестиції, утримувані до погашення – облигації та векселя;
- дебіторська заборгованість.

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

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

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошовими коштами визначаються високоліквідні короткострокові інвестиції, які можуть бути замінені на визначену суму грошових коштів та мають термін погашення три місяці або менше з дати їх придбання. Вони обліковуються по вартості придбання з урахуванням накопичених відсотків, що складає їх справедливу вартість. Грошові кошти на які має місце обмеження щодо їх використання відображаються в обліку окремою статтею якщо їх сума виходить за межу суттєвості. Грошові кошти товариства складаються з готівки в касі, коштів на рахунках в банках, грошових коштів в дорозі.

Класифікація фінансових активів.

Фінансові активи класифікуються по наступним категоріям:

- дебіторська заборгованість та займи;
- фінансові активи, які відображаються по справедливій вартості з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків;
- фінансові активи, які утримуються з метою погашення;
- фінансові активи, які утримуються з метою продажу.

Дебіторська заборгованість та займи

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка.

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

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку Керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Підприємство 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 групи.

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.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на рахунок прибутків і збитків

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на прибутки і збитки, Підприємство відносить інвестиції в акції. Після первісного визнання Підприємство оцінює

їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості фінансового активу відбиваються в прибутку або збитку за рік як фінансові доходи доки визнання фінансового активу не буде припинено. Дивіденди включаються у фінансові доходи, коли встановлено право на отримання виплачуваних дивідендів, і вірогідність їх надходження є високою.

Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, сума кумулятивного збитку визнається у прибутку чи збитку.

Ринкові акції оцінюються за середньозваженою ринковою ціною.

Неринкові акції, справедливу вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Фінансові активи, утримувані до погашення

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

Фінансові активи, що утримуються з метою продажу

До фінансових активів, що утримують з метою продажу Підприємство відносить цінні папери як інвестиції, призначені для торгівлі якщо має намір реалізувати їх протягом короткого періоду часу з дати їх придбання.

Основні засоби

Підприємство 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 6000 грн.

Первісно Підприємство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянув доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати історичну вартість як доцільну собівартість основних засобів на дату переходу. У подальшому 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. Витрати на поточний ремонт і техобслуговування відносяться на витрати поточного періоду. Ці витрати визнаються в поточних витратах по даті, коли вони понесені. Витрати на заміну крупних вузлів або компонентів основних засобів капіталізуються при одночасному списанні тих частин, що підлягають заміні.

На кінець кожного звітного року керівництво визначає наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо буде виявлено один з наступних ознак, керівництво оцінює суму відшкодування активу, яка визначається як найбільша з двох величин: справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж активу та вартість, яка отримується від його використання. Балансова вартість активу зменшується до суми відшкодування; збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

Прибуток або збиток від вибуття основних засобів визнається як різниця між отриманою виручкою від продажу та їх балансовою вартістю та відображається в прибутках або збитках за рік в складі іншого операційного доходу або витрат.

Амортизація.

На землю амортизація не нараховується. На об'єкти незавершеного будівництва амортизація не нараховується. Моментом готовності до використання основних засобів є дата введення в експлуатацію.

Амортизація основних засобів Підприємства нараховується методом зменшення залишкової вартості та прямолінійним методом з використанням таких термінів використання (років):

- Будівлі - 13 – 30 років
- Машини та обладнання - 5 – 10 років

- Транспортні засоби - 5 – 10 років
- інші - 4 – 10 років.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання, яка визначається як дата введення об'єкта в експлуатацію. 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.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Підприємства, мають невизначений термін корисного використання та включають ліцензії. Придбані ліцензії капіталізуються в сумі витрат, які понесені на їх придбання та введення в експлуатацію. Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожен звітну дату Підприємство 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, Підприємство 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.

Інвестиційна нерухомість

До інвестиційної нерухомості Підприємство відносить будівлі, приміщення або частини будівель, утримувані з метою отримання орендних платежів, а не для використання у наданні послуг чи для адміністративних цілей або продажу в звичайному ході діяльності. Якщо будівлі включають одну частку, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частку для використання у процесі діяльності Підприємства або для адміністративних цілей. В бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, включаючи витрати на операцію. Оцінка після визнання здійснюється на основі моделі справедливої вартості. Ринкова вартість для оцінки інвестиційної нерухомості Підприємства визначається на підставі звітів незалежних оцінювачів, які мають відповідну професійну кваліфікацію. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Наступні витрати капіталізуються в складі балансової вартості активу тільки тоді, коли існує висока вірогідність того, що Підприємство отримає пов'язані з цими витратами майбутні економічні вигоди, та що їх вартість може бути надійно оцінена. Всі інші витрати на ремонт та технічне обслуговування враховуються як витрати по даті їх виникнення.

Оренда

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

Операційна оренда - оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються у орендодавця. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Підприємство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Витрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати. При визначенні терміну використання основних засобів, отриманих в фінансову оренду оцінюються вірогідність переходу права власності до орендаря по завершенні терміну дії договору. Якщо відсутня ймовірність обґрунтованої впевненості в тому, що орендар отримає право власності до кінця терміну фінансової оренди, актив повністю амортизується на протязі самого короткого з двох термінів: оренди або корисного використання. Якщо така впевненість існує, то актив амортизується на протязі терміну корисного використання. Угоди на оренду, за якими орендодавець зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на активи, класифікуються як операційна оренда.

Податки на прибуток

Витрати з податку на прибуток являє 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 Підприємства 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 в 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. Підприємство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Підприємство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок відноситься до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Фінансові зобов'язання

Кредити банків

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

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість.

Заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість враховується за амортизованою вартістю, яка розраховується з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Авансові платежі та передплата. Передплата відображається в звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву від знецінення. Передплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає вище ніж 1 рік, або

якщо передплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передплати за придбання активу включається в його балансову вартість при отриманні Підприємством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передплати, не будуть отримані, балансова вартість передплати підлягає зменшенню, а відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Підприємство 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.

Виплати працівникам

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

Пенсійні зобов'язання. У відповідності до українського законодавства Підприємство утримує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

Запаси.

Запаси враховуються за найменшою з двох величин: фактичною собівартістю або чистою ціною реалізації. При вибутті запасів їх оцінка виконується за методом ФІФО. Собівартість готової продукції та незавершеного виробництва враховує вартість сировини та матеріалів, витрати на оплату праці виробничих працівників та інші прямі витрати а також відповідну долю виробничих накладних витрат (розраховану на підставі нормативного використання виробничих потужностей), та не враховує витрати по позиковим коштам. Чиста ціна реалізації – це розрахункова ціна продажу в процесі звичайної діяльності за вирахуванням розрахункових витрат на завершення виробництва та витрат на продаж.

Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Доходи відповідно методології прийнятої в сфері страхової діяльності як сума отриманих за угодами страхових платежів та змін розміру резервів незароблених премій.

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання виплати.

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

Витрати по позикам

Витрати по позикам, які не є часткою фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Підприємство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

Облік умовних зобов'язань

На дату складання фінансової звітності може існувати ряд умов, що можуть призвести до виникнення додаткових збитків або зобов'язань для Підприємства. Керівництво оцінює суму таких можливих майбутніх зобов'язань. Оцінка виконується на підставі припущень та включає в себе фактор суб'єктивності. При визначенні розміру можливих втрат в результаті судових або податкових узгоджень за участі Підприємства або вимог, які можуть бути пред'явлені в вигляді

позовів до Підприємства, Керівництво в результаті консультацій з юристами та податковими консультантами, оцінює як перспективи таких судових або податкових узгоджень та пред'явлення таких вимог в судовому порядку, так і можливі суми відшкодування, які протилежна сторона вимагає, або може вимагати в суді.

Якщо в результаті оцінки вірогідності виникнення майбутнього зобов'язання виявляється, що грошове зобов'язання визначено з достатнім рівнем впевненості, тоді вартісна оцінка такої заборгованості відображається в фінансовій звітності. В разі, коли умовне зобов'язання, яке має значну вартісну оцінку, не може бути класифіковано як вірогідне, а являється лише можливим, або вартісна оцінка не може бути визначена, то в примітках до фінансової звітності включаться інформація про характер такого зобов'язання та його вартісна оцінка (якщо сума може бути визначена з достатньою впевненістю та є значною).

Якщо вірогідність майбутнього збитку є незначним, то взагалі інформація про такий збиток не включаться в примітки до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли такий можливий збиток відноситься до наданої гарантії. В таких випадках сутність гарантії підлягає розкриттю. Однак, в деяких випадках умовні зобов'язання, можуть бути відображені в примітках до фінансової звітності, якщо на думку Керівництва, обумовленому на консультаціях з юристами або податковими консультантами, інформація про такі зобов'язання може бути необхідна акціонерам та іншим користувачам фінансової звітності.

Примітка 4 Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики

Використання оцінок та припущень

При підготовці фінансової звітності Підприємство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятись від таких оцінок. Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються резерву на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості, довгострокових та поточних фінансових інвестицій, справедливої вартості інвестиційної нерухомості.

Основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел виникнення невизначеності оцінок на дату балансу, які мають значний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань у балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду, представлені таким чином:

тис. грн.	2017р.	2016р.	2015р.	2014р.
Довгострокові фінансові інвестиції	0	0	0	0
Інвестиційна нерухомість	39,6	39,6	39,6	39,6
Довгострокова дебіторська заборгованість	0	0	0	0

Підприємство використовує оцінки та робить допущення, які здійснюють вплив на показники, які відображені в фінансовій звітності на протязі наступного фінансового року. Оцінки та судження підлягають постійному аналізу та обумовлені минулим досвідом керівництва та інших факторах, в тому числі на очікуваннях відносно майбутніх подій.

Судження, які здійснюють найбільш значний вплив на показники, відображені в фінансовій звітності та оцінки, які можуть призвести до необхідності суттєвого коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають таке:

Фінансова оренда (лізинг) та припинення визнання фінансових активів.

Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими та орендними активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди є найбільш суттєвими.

Ставка дисконтування

Ставка дисконтування була прийнята рівною ставці ефективного відсотку.

По доходності облігацій внутрішньої державної позики застосовується ставка у 2013р.- 8,91% , з 2014р по 2017 рік- 14,85% % для різних видів власності.

Оцінка власної нерухомості.

Нерухомість Компанії відбиваються за справедливою вартістю, визначеною на основі звітів про оцінку, підготовлених компанією, що спеціалізується на оцінці. У зв'язку з характером нерухомості і відсутністю зіставної ринкової інформації, справедлива вартість нерухомості визначається на основі методу капіталізації доходу, який припускає оцінку вартості на основі очікуваного ринкового доходу від оренди аналогічної власності з аналогічною капіталізацією. При використанні даного методу розглядається чистий дохід, отриманий від зіставної власності, капіталізований для визначення вартості оцінюваної власності.

В основу оцінки справедливої вартості покладені основні допущення у відношенні: можливих ринкових ставок оренди і застосовних ставок дисконтування. Результати оцінки порівнюються на регулярній основі з фактичними даними ринку про прибутковість і реальними операціями Компанії і операціями на ринку.

Нижче представлена інформація про вплив можливих змін в цих допущеннях на сукупну оцінку за відсутності змін в інших змінних величинах:

Терміни корисного використання основних засобів. Оцінка терміну корисної служби основних засобів проводилася із застосуванням професійної думки на основі наявного досвіду відносно аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди, пов'язані з цими активами, в основному будуть отримані в результаті їх використання. Проте інші чинники, такі як застарівання, з технологічної або комерційної точки зору, а також знос устаткування, часто приводять до зменшення економічних вигод, пов'язаних з цими активами. Керівництво оцінює термін корисного використання основних засобів, що залишився, виходячи з поточного технічного стану активів і з урахуванням розрахункового періоду, протягом якого дані активи принеситимуть Компанії економічні вигоди. При цьому до уваги приймаються наступні основні чинники:

- очікуваний термін використання активів;
- очікуваний фізичний знос устаткування, який залежить від експлуатаційних характеристик і регламенту технічного обслуговування;
- моральний знос устаткування з технологічної і комерційної точки зору в результаті зміни ринкових умов.

Визнання виручки по страховим контрактам

По страховим контрактам премії визнаються доходом (зароблені премії) пропорційно терміну страхування. Частина премії, отриманої по договорам, які вступили в силу, що відноситься до існуючих ризиків, на дату балансу відображається як зобов'язання з незароблених премій. Премії відображено до вирахування комісії та валовою сумою з урахуванням будь-яких податків та зборів, які накладаються на такі премії.

Витрати по страховим вимогам та на врегулювання збитків відносяться на зменшення доходів по мірі їх виникнення на основі оціночної величини зобов'язань по компенсації власникам контракту або третім особам, постраждалим від власників контракту. Вони включають в себе прямі і непрямі витрати на врегулювання збитків і впливають з подій, які сталися до кінця звітного періоду. Підприємство не виключає своєї відповідальності за неоплаченими вимогами іншими, ніж вимогами по втраті працездатності. Зобов'язання за несплаченими вимогами оцінюються з використанням припущень по конкретним випадкам, заявлених до Підприємства, і статистичного аналізу за вимогами, та для оцінки очікуваних виплат більш складних вимог, на які можуть впливати зовнішні фактори (такі, як судові рішення).

Припинення визнання фінансових активів.

Керівництво Компанії припиняє визнання фінансових активів коли отримана інформація про банкрутство або за рішенням державного органу управління.

Допущення, використані при визначенні суми резервів. Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя визначено, що нарахування резерву незароблених премій і частка перестраховальників в резервах незароблених премій проводиться методом 1/4 по всіх видах страхування. Резерв збитків заявлених, але несплачених розраховуємо методом 1/4.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення:

В 2017 році Товариство почало застосовувати наступні зміни та удосконалення до стандартів, які набрали чинності з 1 січня 2017 року:

- Поправки до МСБО (IAS) 7 «Ініціатива в сфері розкриття інформації»;
- Поправки до МСБО (IAS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів за нереалізованим збитком»;
- Щорічні удосконалення МСФЗ (IFRS), 2014-2016 рр. (В частині застосування поправок до МСФЗ (IFRS) 12).

Зазначені зміни і удосконалення не зробили істотного впливу на фінансову звітність Товариства. Деякі нові стандарти, інтерпретації та поправки до стандартів, розкриті в фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, ще не вступили в силу і не застосовувалися Товариством достроково.

Вплив зазначених положень наступний:

МСБО (IAS) 7 "Звіт про рух грошових коштів" доповнений вимогами до розкриття суттєвої інформації щодо змін у зобов'язаннях, пов'язаних з фінансовою діяльністю компанії (п. 44А (IAS) 7).

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 застосовують 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. Ретроспективно вимога не застосовується, і за порівняльний період інформація не наводиться.

МСБО (IAS) 12: зміни в частині визнання відкладених податкових активів

У МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток" (далі – (IAS) 12) внесені поправки в частині визнання відкладених податкових активів щодо нереалізованих збитків (п. 29А (IAS) 12). Стандарт передбачає, що в результаті зниження справедливої вартості фінансового інструменту через зростання ринкової процентної ставки виникає податкова різниця. Адаже при продажу або погашення такого активу організація отримує відрахування для цілей оподаткування в розмірі номінальної (а не справедливої) вартості активу і тим самим зможе реалізувати відстрочений податковий актив.

[МСФЗ (IFRS) 12 "Розкриття інформації про участь в інших організаціях" (далі - МСФЗ (IFRS) 12) зобов'язує розкривати в примітках до фінансової звітності інформацію про дочірні та асоційовані організації, спільних підприємствах та операціях, а також структурованих організаціях, які не підлягають консолідації (п. 5А (IFRS) 12): вимоги до розкриття інформації застосовують і до тих часток участі, які класифікуються як призначені для продажу, для розподілу власникам або як припинена діяльність. Виняток становить узагальнена фінансова інформація (пп. В10-В16 МСФЗ (IFRS) 12). Відносно вибуття активів її розкривати не слід.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти» стосується організацій - страхових компаній відносно права на застосування поточного обліку по МСФЗ. Зміни до стандарту, призводять до наступного впливу:

1 - нададуть компаніям-емітентам страхових контрактів можливість забрати з прибутку або збитку ту волатильність, джерелом якої можуть стати деякі зміни в порядку оцінки фінансових активів за IFRS 9 до набрання чинності страховим стандартом;

2 - нададуть компаніям, чийм основним напрямком діяльності є страхування, тимчасове виключення із застосування IFRS 9 до 2021 року.

Ці зміни до IFRS 4 доповняють собою вже зазначені у стандарті можливості, які можна використовувати для вирішення проблеми волатильності в результаті застосування IFRS 9 до набрання чинності страховим стандартом.

Нові стандарти МСФЗ:

Вимоги нових стандартів Товариство буде враховувати при складанні фінансової звітності за періодами, встановленими наступними стандартами:

IFRS 15 Виручка за контрактами з клієнтами

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2018 року. Стандарт забезпечує єдину комплексну модель обліку виручки на основі п'яти ступінчастої моделі, яка може застосовуватися до всіх договорів з клієнтами. П'ять кроків до моделі: - ідентифікувати договір з клієнтом; - ідентифікувати виконання зобов'язань за договором; - визначити ціну операції; - розподілити ціну операції на зобов'язання виконавця за договором; - визнавати виручку, в момент (по мірі) виконання зобов'язання виконавця. Товариство визначило дату застосування вимог стандарту починаючи з 01.01.2018 року.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність в обліку податків на прибуток»

Роз'яснення передбачає порядок визначення облікової податкової позиції в ситуаціях, коли існує невизначеність щодо порядку обліку податків на прибуток.

Відповідно до Роз'яснення, організація зобов'язана:

- Встановити, яким чином необхідно виконати оцінку невизначених податкових позицій: окремо чи в сукупності; а також
- Оцінити, чи висока ймовірність того, що податковий орган погодиться з порядком податкового обліку, який організація застосувала або планує застосувати при складанні податкової декларації, в ситуації невизначеності:
- - Якщо відповідь позитивна, то облікова податкова позиція повинна бути визначена відповідно до порядку податкового обліку, який організація застосувала або планує застосувати при підготовці податкової декларації.
- - Якщо відповідь негативна, організація зобов'язана відобразити вплив невизначеності при визначенні облікової податкової позиції.
- Дата вступу в силу: річні періоди з 1 січня січня 2019 року або після цієї дати.

IFRS 2 Класифікація та оцінка платежів на підставі акцій

Ці поправки вступають в силу починаючи для звітних періодів 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. Перша поправка присвячена обліку впливу умов вступу в права по платежах на основі акцій з розрахунком грошовими коштами. Цією поправкою уточнено, 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 пере класифікується 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 9 Фінансові інструменти

Товариство починає застосовувати новий стандарт з 01 січня 2018 року. Виконання вимог МСФЗ 9 вплине на наступне:

1) класифікація й оцінка фінансових активів і фінансових зобов'язань — буде ґрунтуватись на бізнес-моделі, яка використовується для управління фінансовим активом, а також на характеристиках грошових потоків, передбачених договором;

2) знецінення — МСФЗ 9 змінює підходи до формування резервів під знецінення фінансових активів (модель «понесених збитків», яка використовується в МСБО 39, замінюється на модель «очікуваних збитків»);

3) облік хеджування — нова модель обліку хеджування, відповідно до МСФЗ 9, більш тісно пов'язує облік хеджування з діяльністю з управління ризиками. Похідні фінансові інструменти, які вбудовані у фінансові активи, не відокремлюються, замість цього оцінюється весь гібридний інструмент із метою його класифікації за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Запровадження МСФЗ 9 за попередньою оцінкою управлінського персоналу може призвести до збільшення рівня збитків, що, своєю чергою, вплине на балансову вартість активів, накопичений прибуток, капітал.

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

МСБО (IAS) 28: змінено порядок оцінки за справедливою вартістю

Діюча раніше редакція (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані підприємства" (далі - (IAS) 28) давала підстави вважати, що рішення про облік за справедливою вартістю організація повинна приймати по кожній інвестиції або за класами інвестицій. Відповідний вибір закріплювався в обліковій політиці.

Інвестиційні організації оцінюють інвестиції в наявні асоційовані організації або спільні підприємства за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до (IFRS) 9 "Фінансові інструменти". При цьому рішення по кожній інвестиції приймається індивідуально на момент її первісного визнання (п. 18 (IAS) 28)

Організації, які не є інвестиційними, можуть зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану їх асоційованими організаціями або спільними підприємствами, які є інвестиційними, до своїх дочірнім організаціям. Рішення доведеться приймати окремо щодо кожної такої інвестиції на найбільш пізню з таких дат:

- на дату первісного визнання інвестиції в асоційовану організацію або спільне підприємство, є інвестиційною організацією;
- дату, коли асоційована організація або спільне підприємство стають інвестиційної організацією;
- коли асоційована організація або спільне підприємство, є інвестиційними, вперше стають материнською компанією.

Дата вступу в силу: річні періоди з 1 січня 2018 року

IFRS 16 Оренда Початок обов'язкового застосування в фінансової звітності з 01 січня

2019 року або після цієї дати. 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 будь-яка оренда для орендаря - це операція фінансування. Очікується збільшення активів і пасивів в бухгалтерському балансі. 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»

18.05.2017р. було опубліковано новий стандарт, який стосується обліку договорів страхування. Початок обов'язкового застосування – 01.01.21р. Новим стандартом будуть забезпечені рівні умови страховиків, які звітують за МСФЗ, що надасть можливість користувачам оцінити фінансову стійкість страховиків.

Примітка 6 Розкриття показників фінансової звітності:

1. Страхові контракти

	2017р.	2016р.	2015р.	2014р.	2013р.
Доход від страхової діяльності	2030	2 218	5 152	2 768	967
Всього доходи від реалізації	2030	2 218	5 152	2 768	967

Динаміка страхових платежів за 2013- 2017 роки:

Вид страхування	Сума платежів за договорами, тис.грн.				
	2017р.	2016р.	2015р.	2014р.	2013р.
Всього, у тому числі	1 591,0	2 459,1	2425,1	6525,3	1018,5
По добровільному страхуванню	1 586,0	2 458,3	2423,4	6512,9	1016,2
страхування майна від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	8,7	60,5	33,9	28,4	22,3
страхування майна від інших ризиків	21,6	140,7	76,1	59,8	44,1
страхування наземного транспорту	437,3	226,1	341,6	239,9	299,3
медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	950,4	1868,2	1824,0	1509,4	556,3
страхування від нещасних випадків	50,4	42,2	29,9	28,3	45,7
страхування фінансових ризиків	114,4	114,4	114,4	4628,8	38,1
страхування медичних витрат	0	0,1	0,1	0,3	0
страхування відповідальності перед третіми особами	2,5	6,1	2,8	17,5	10,4
страхування вантажів та багажу	0	0	0,6	0,5	0
страхування кредитів	0,7	0	0	0	0
По обов'язковому страхуванню	5,0	0,8	1,7	12,4	2,3
страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів	0,1	0,1	0,1	0	0
страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яка може бути заподіяна пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної безпеки	0	0	0,4	0	1,4
страхування від нещасних випадків на транспорті	0,7	0,7	0,7	0,7	0,9
страхування членів добровільних пожежних команд	0,6	0	0,5	11,7	0
страхування предмету іпотеки	3,6	0	0	0	0

2. Собівартість реалізації

тис. грн.

	2017р.	2016р.	2015р.	2014р.	2013р.
Виробничі витрати					
Сировина та витратні матеріали	7,9	8,6	16,7	8,4	2,1
Витрати на персонал	284,8	270,8	274,1	237,8	210,9
Амортизація	0,5	0,6	0,6	4,3	7,7
Інші	9,7	4,2	33,2	128,5	30,8
Страхові виплати	799,6	1165,1	1076,1	538,3	653,8
Всього	1102,5	1449,3	1400,7	917,3	913,0

3. Інші операційні доходи

	2017р.	2016р.	2015р.	2014р.	2013р.
Дохід від операційної оренди активів	40	35	27	11	4
Дохід від операційної курсової різниці	1429	5301	9177	6740	123
Відшкодування раніше списаних активів	0	32	10	0	50
Дохід від надання послуг для інших страховиків	41	33	26	18	19
Інші доходи	1	3	2	4	40
Всього операційних витрат	1511	5404	9242	6773	236

4. Адміністративні витрати

тис. грн.

	2017р.	2016р.	2015р.	2014р.	2013р.
Витрати на персонал	1202,3	1174,1	1257,6	1093,7	1293,7
Утримання основних засобів	183,2	170,5	113,0	90,7	163,5
Витрати на охорону	4,1	4,0	2,0	2,2	3,1
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	1,2	1,6	2,7	4,3	35,5
Інші	787,3	621,4	593,0	4 937,7	398,4
Всього адміністративних витрат	2178,1	1971,6	1968,3	6 128,6	1894,2

5. Витрати на збут

тис. грн.

	2017р.	2016р.	2015р.	2014р.	2013р.
Витрати на персонал	37,1	36,2	7,0	5,1	21,2
Маркетинг та реклама	0,3	10,7	54,6	86,5	136,2
Інші		15,0			
Всього витрат на збут	37,4	61,9	61,6	91,6	157,4

6. Інші операційні витрати

	2017р.	2016р.	2015р.	2014р.	2013р.
Сумнівні та безнадійні борги		3606,4	8,4	10,2	10,9
Втрати від операційної курсової різниці	844,2	1992,6	2378,5	76,4	808,5
Нестачі і втрати від псування цінностей			0,6		
Визнані штрафи, пені, неустойки		8,5		3,4	
Інші	517,8	412,5	345,5	346,2	322,5
Всього операційних витрат	1362,0	6020,0	2733,0	426,0	1131,0

7. Інші доходи, інші витрати

	2017р.	2016р.	2015р.	2014р.	2013р.
Інші доходи					
Доходи від реалізації основних засобів				38,0	
Доходи від реалізації фінансових інвестицій					
Доходи від курсових різниць	674,5	26,3	433,4	246,7	126
Інші доходи				803,6	
Всього інші доходи	674,5	26,3	433,4	1088,3	126
Інші витрати					
Збитки від реалізації фінансових інвестицій					288
Збитки від курсових різниць	126,6	309,3	9,2	2,7	
Списання необоротних активів				1,0	0
Інші витрати	121,7	197,7	179,5	270,0	95
Всього інші витрати	248,3	507,0	188,7	273,7	383

8. Фінансові доходи та витрати

	2017р.	2016р.	2015р.	2014р.	2013р.
процентні доходи	1224	1738	2518	1952	1898
процентний дохід за борговими цінними паперами					125
відсотки на депозитному рахунку в банку	1224	1738	2518	1952	1773
процентні витрати					
банківські кредити					
фінансовий лізинг					

9. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

Найменування показника	2017р.	2016р.	2015р.	2014р.	2013р.
1					
Поточний податок на прибуток	42	66	1377	833	100
Відстрочені податкові активи:					
на початок звітного року					
на кінець звітного року					
Відстрочені податкові зобов'язання:					
на початок звітного року					
на кінець звітного року					
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	42	66	1377	833	100

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 і витрат, а також з балансовою вартістю певних активів. Постійні різниці в основному пов'язані з витратами на благодійність та штрафи.

10. Нематеріальні активи

За історичною вартістю	Нематеріальні активи	Незавершене будівництво	Всього Нематеріальні активи
Справедлива вартість на дату переходу на МСФЗ на 01.01.2013	210		210
Надходження			
Переміщення з незавершеного будівництва			
Вибуття			
31 грудня 2013 року	210		210
Надходження			
Переміщення з незавершеного будівництва			
Вибуття			
31 грудня 2014 року	210		210
Надходження			
Переміщення з незавершеного будівництва			
Вибуття			
31 грудня 2015 року	210		210
Надходження			
Переміщення з незавершеного будівництва			
Вибуття			
31 грудня 2016 року	210		210
Надходження			
Переміщення з незавершеного будівництва			
Вибуття			
31 грудня 2017 року	210		210
Накопичена амортизація			
31 грудня 2013 року			
Нарахування за рік			
Вибуття			
31 грудня 2014 року			
Нарахування за рік			
Вибуття			
31 грудня 2015 року	210		210
Нарахування за рік			
Вибуття			
31 грудня 2016 року	210		210
Нарахування за рік			
Вибуття			
31 грудня 2017 року	210		210
Чиста балансова вартість	210		210

11. Основні засоби

За історичною вартістю	Будівлі	машини та обладнання	Транспорт	Меблі та приладдя	Незавершене будівництво	Інші основні засоби	Всього
Справедлива вартість на 01.01 2013 року		166	2201	103		96	2566
Надходження							
Переміщення з незавершеного будівництва							
Вибуття		1					1
31 грудня 2013 року		165	2201	103		96	2565
Надходження							
Переміщення з незавершеного будівництва							
Вибуття			100				100
31 грудня 2014 року		165	2101	103		96	2465
Надходження							
Переміщення з незавершеного будівництва							
Вибуття							100
31 грудня 2015 року		165	2101	103		96	2465
Надходження							
Переміщення з незавершеного будівництва							
Вибуття						7	7
31 грудня 2016 року		165	2101	103		89	2458
Надходження							
Переміщення з незавершеного будівництва							
Вибуття							
31 грудня 2017 року		165	2101	103		89	2458
Накопичена амортизація							
01 січня 2013 року		155	2143	80		92	2470
Нарахування за рік		6	31	6		1	44
Вибуття		2	10				12
31 грудня 2013 року		159	2164	86		93	2502
Нарахування за рік		2	1	4		1	8
Вибуття			98				98
31 грудня 2014 року		161	2067	91		93	2412
Нарахування за рік			1	3			4
Вибуття							
31 грудня 2015 року		161	2068	94		93	2416
Нарахування за рік		1		1			2
Вибуття						6	6
31 грудня 2016 року		162	2068	95		87	2412
Нарахування за рік		1					1
Вибуття							
31 грудня 2017 року		163	2068	95		87	2413
Чиста балансова вартість							
31 грудня 2017 року		2	33	8		2	45
31 грудня 2016 року		3	33	8		2	46
31 грудня 2015 року		4	33	9		3	49
31 грудня 2014 року		4	34	12		3	53
31 грудня 2013 року		6	37	17		3	63

Станом на 31 грудня 2017 р. у складі основних засобів повністю зношені основні засоби складають;

- 2012 рік - 1 480 тис. грн.;
- 2013 рік - 1636 тис. грн.;
- 2014 рік - 2 104 тис. грн.;
- 2015 рік - 2 104 тис. грн.;
- 2016 рік – 2 112,5 тис. грн.;
- 2017 рік – 2 428,0 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2017р. короткострокових позик компанія немає.

12. На 31.12.2017 р. Компанія не володіє інвестиціями, доступними для продажу

13. Інвестиції до погашення

Емітент	Термін погашення	процентна ставка до номіналу	2017р.	2016р.	2015р.	2014р.	2013р.
Міністерство фінансів України	24.07.13	9,3%	0	0	0	0	0
Всього боргові цінні папери			0	0	0	0	0

14. Інвестиційна нерухомість

	2017р.	2016р.	2015р.	2014р.	2013р.
На початок періоду	39.6	39.6	39.6	39.6	39.6
Переміщення з основних засобів					
Зміна справедливої вартості					
На кінець періоду	39.6	39.6	39.6	39.6	39.6

До інших доходів включені доходи від оренди за у сумі 35,3 тис. грн.

15. Запаси

	2017р.	2016р.	2015р.	2014р.	2013р.
Сировина та матеріали (за історичною собівартістю)	203	191	198	182	181
Незавершене виробництво (за історичною собівартістю)					-
Готова продукція (за чистою вартістю реалізацію)					-
Всього запаси	203	191	198	182	181

В 2017 році підприємством не здійснювалось знецінення запасів.

16. Торгівельна та інша дебіторська заборгованість

	2017р.	2016р.	2015р.	2014р.	2013р.
Торгівельна дебіторська заборгованість					
Аванси видані	17	15	9	23	6
За нарахованими доходами	48	111	136	123	84
Із внутрішніх розрахунків	0	0	0	0	479
Розрахунки з бюджетом	46				
Інша дебіторська заборгованість	336	377	366	391	139
резерв під зменшення корисності дебіторської заборгованості					
чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості	423	1080	1082	973	324

Дебіторська заборгованість підприємства не має забезпечення.

Компанія, станом на 31.12.2017 не має простроченої дебіторської заборгованості та не проводила списання такої заборгованості у 2017 р.

Стосовно статті Балансу «**поточні фінансові інвестиції**» та «**гроші та їх еквіваленти**».

В 2016 році Товариством було отримано інформацію щодо початку процедури банкрутства в банківській установі ПАТ "КБ "ХРЕЩАТИК" , в який зберігались грошові кошти Товариства. За результатом отриманої інформації Товариством були застосовані заходи щодо включення до реєстру кредиторів зазначеної банківської установи.

Станом на кінець 2017 року грошові кошти не повернуті. Процедура ліквідації банку триває.

З метою визначення справедливої вартості активу за статтями Балансу, суми грошових коштів розміщені у проблемному банку, були рекласифіковані з категорії «**гроші та їх еквіваленти**» та «**поточні фінансові інвестиції**» до показника «**інша заборгованість**». Керівництвом прийнято рішення у 2016р. про нарахування резерву сумнівної заборгованості на всю суму депозитних коштів та коштів на поточному рахунку в банку ПАТ "КБ "ХРЕЩАТИК" яка станом на 31 грудня 2017 року складає суму 3 600 416,23 грн.

17. Грошові кошти

	2017р.	2016р.	2015р.	2014р.	2013р.
Каса та рахунки в банках, грн..	145	11	414	1072	99
Каса та рахунки в банках, валюта	479	221	19	4	3
Банківські депозити, грн.	1100	1200	4230	6154	8250
Банківські депозити, валюта	20264	20494	19784	13421	6149
Еквіваленти грошових коштів, грн.	3509	2953	2355	765	847
Всього грошові кошти	25497	24879	26802	21416	15348

Станом на 31 грудня 2017 р. середньозважені процентні ставки по банківським депозитам складала:
по депозитам у гривні - 13,09%
по депозитам у валюті - 2,48%
по депозитам у золоті - 0,93%

18. Статутний капітал

zareєстрований та сплачений капітал:

тис. грн.

станом на	31.12.2017 р.	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.	31.12.2014 р.	31.12.2013 р.
частки	1000	1000	1000	1000	1000
номінальна вартість одної частки	27000	27000	27000	16000	16000

19. Короткострокові позики

Короткостроковими позиками у періоді з 01 січня 2017 року по 31 грудня 2017 року компанія не користувалась.

20. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	2017р.	2016р.	2015р.	2014р.	2013р.
Торговельна кредиторська заборгованість	24	23	7	12	12
Розрахунки з бюджетом	9	90	1385	855	117
Одержані аванси	16	16	5	2	1
Заробітна плата та соціальні внески	52	52	59	61	40
Інші	35	82	70	73	21
Всього кредиторська заборгованість	136	263	1526	1003	191

21. Умовні зобов'язання.

Судові позови станом на 31.12.2017 р. проти Підприємства клієнтами судові позови не подавалися.

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

Економічне середовище – Підприємство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Підприємства. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Підприємства, а також на здатність Підприємства сплачувати заборгованості згідно строків погашення. Керівництво Підприємства провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак Підприємство ще досі знаходиться під впливом нестабільності, вказаної вище.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів – Внаслідок ситуації, яка склалася на 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 Підприємства. Ступінь повернення цих активів в значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Підприємства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Підприємству 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.

Розкриття інформації про зв'язані сторони

До зв'язаних сторін відносяться (МСБО24):

а) Фізична особа або близький родич такої особи є зв'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

- i) контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;
- ii) має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;
- iii) є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

б) суб'єкт господарювання є зв'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

- i) суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи;
- ii) один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання;
- iii) обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;
- iv) один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;
- v) суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є зв'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує. Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою

програмою виплат, то працедавці-спонсори також є зв'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;
 vi) суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);
 vii) особа, визначена в пункті а)і), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання.

Зв'язані сторони Товариства:

статус пов'язаної сторони	характер стосунків	назва пов'язаної сторони	
		які стосунки	ПІБ/назва
фізична особа	провідний управлінський персонал	генеральний директор	Хомич Микола Володимирович
	контролюючий учасник	контроль	Абдінов Артур Тазаханович
	контролюючий учасник	заступник ген. директора з розвитку	Кирилюк Олег Анатолійович
	контролюючий учасник	виконавчий директор	Рабцун Олександр Іванович
	близькі члени родини	внутрішній аудитор	Рабцун Ірина Георгіївна
	близькі члени родини	менеджер по страхуванню	Абдінова Дар'я Сергіївна
суб'єкт господарювання	суттєвий вплив	дочірнє підприємство	ТОВ "Приазов'я-Енергоресурс"

Доходи витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період -2017р. (тис.грн.)

найменування статті	учасники Товариства	провідний управлінський персонал	інші пов'язані сторони
Дохід від			
реалізації послуг із страхування	0	0	0
оренди	0	0	1
продажу нерухомості та інших активів	0	0	0
Витрати на			
оренду	0	1	
придбання нерухомості та інших активів	0	0	0
компенсацію вартості послуг	0	30	87
передачу за фінансовими угодами (безповоротна фінанс. допомога)	0	0	109

Під час надання послуг пов'язаним сторонам Товариство не застосовувало більш пільгові умови, ніж ті, що застосовуються при формуванні вартості послуг для інших клієнтів Товариства по аналогічним послугам.

Доходи витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період -2016р.
(тис.грн.)

найменування статті	учасники Товариства	провідний управлінський персонал	інші пов'язані сторони
Дохід від			
реалізації послуг із страхування	0	0	0
оренди	0	0	1
продажу нерухомості та інших активів	0	0	0
Витрати на			
оренду	0	1	0
придбання нерухомості та інших активів	0	0	0
компенсацію вартості послуг	0	26	0
передачу за фінансовими угодами (безповоротна фінанс. допомога)	0	0	169

Інші операції з пов'язаними сторонами.

	2017рік		2016рік		2015рік		2014рік		2013рік	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
дебіторська заборгованість	0	870	0	1583	0	1593	0	1510	29	687
кредиторська заборгованість	0	136	0	39	0	12	0	14	0	13
короткострокові виплати працівникам	710,3	1404	613	1286	658	1223	739	1077	491	1582
виплати по закінченні трудової діяльності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інші довгострокові виплати працівникам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
виплати при звільненні	0	6	17	21	0	0	1	3	5	5
платіж на основі акцій	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

22. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Основні фінансові інструменти підприємства включають торгіву кредиторську заборгованість, банківські кредити, цінні папери, фінансову оренду. Основною ціллю даних фінансових інструментів є залучення коштів для фінансування операцій Підприємства. Також Підприємство має інші фінансові інструменти, такі як торгова дебіторська заборгованість, грошові кошти та короткострокові депозити.

Основні ризики включають ризик кредитний ризик, ризик ліквідності та валютний ризик.

Політика управління ризиками включає наступне:

Кредитний ризик. Підприємство укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Операції з новими клієнтами здійснюються на основі попередньої оплати. Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

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

Інформація щодо платежів за фінансовими зобов'язаннями Компанії в розрізі строків погашення представлена наступним чином

	До 1 місяця	Від 1 до 3 міс.	Від 3 міс. до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Рік, що закінчився 31 грудня 2017 року						
Короткострокові позики банку						
Торгова та інша кредиторська заборгованість	75				6513	6588
ВСЬОГО	75				6513	6588

Валютний ризик.

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни курсів обміну валют. Підприємство контролює валютний ризик шляхом управління валютною позицією.

23. Справедлива вартість фінансових інструментів

	Балансова вартість					Справедлива вартість				
	2017	2016	2015	2014	2013	2017	2016	2015	2014	2013
Фінансові активи										
Інвестиції доступні для продажу	0	0	0		0	0	0	0		0
Інвестиції до погашення	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Торгівельна та інша дебіторська заборгованість	824	1080	1082	973	563	824	1080	1082	973	563
Грошові кошти та їх еквіваленти	24397	23679	26802	21416	7099	24397	23679	26802	21416	7099
Короткострокові позики	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Торгівельна та інша кредиторська заборгованість	75	121	1526	1003	139	75	121	1526	1003	139

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

24. Події після Балансу

За період з 31 грудня 2017р. по 22 лютого 2018р. в зв'язку із зменшенням чисельності застрахованих осіб було проведено повернення страхових платежів на суму:

Кількість договорів	Вид страхування	Страхова сума по договору	Страховий платіж по договору	Повернення страхового платежу
2	Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	26 325,00	3 180,10	963,76
1	Добровільне страхування від нещасних випадків	20 000,00	360,00	120,00

грн.

25. Інша інформація.

З метою дотримання Компанією вимог ст. 15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та впровадження найкращої практики забезпечення ефективної і безпечної діяльності з надання фінансових послуг було прийнято рішення про введення однієї штатної одиниці «Внутрішній аудитор». На посаду внутрішнього аудитора згідно Протоколу загальних зборів учасників № 516 від 01.04.2016 року було призначено відповідальну особу з достатнім рівнем кваліфікаційних вимог. 29.12.2011 року було затверджено Посадову інструкцію внутрішнього аудитора.

Для вимірювання потенційного впливу на фінансовий стан страховика виняткових, але ймовірних подій (стресів), що можуть вплинути на діяльність страховика, компанією, було проведено стрес-тестування відповідно до діючих Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 13.02.2014 № 484, станом на 31 грудня 2017 року.

Стрес-тестування здійснюється з урахуванням таких положень:

- перевірка вразливості страховика до ризиків і на достатність капіталу;
- аналіз подій, що можуть призвести до суттєвих фінансових втрат;
- для стрес-тестування розглядаються події, що траплялися в минулому, або гіпотетичні ситуації, що раніше не спостерігались, але можуть трапитись у майбутньому;
- перевірка актуальності моделі, що використовується страховиком для стрес-тестування.

Інформація щодо ключових ризиків та результати проведеного стрес-тестування надана компанією до Нацкомфінпослуг разом з річною звітністю.

Компанія періодично проводить оцінку адекватності страхових зобов'язань з урахуванням «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя». В разі, якщо така оцінка надає підстави вважати її неадекватною, то обліковою політикою Компанії передбачено включення різниці до складу прибутків (збитків) в повному обсязі. В разі, якщо така оцінка не надає підстав вважати її неадекватною, то коригування фінансових результатів не проводиться. **Станом на 31.12.2017 р. було проведено оцінку, згідно з розрахунком якої активи Компанії визначені як достатні.**

Для оцінювання адекватності резервів були використані методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат.

Фінансова звітність Компанії затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником 22 лютого 2018 року. Ні учасники Компанії, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Генеральний директор

М.В. Хомич

Головний бухгалтер

Н.В. Приймак