

## **Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року**

### **1. Інформація про компанію.**

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Залізничні шляхи» (надалі по тексту – «Товариство») зареєстровано 15.11.1994 року.

Скорочене найменування: ПрАТ «СК «Залізничні шляхи»

Код за ЄДРПОУ: 22523595

Місцезнаходження Компанії: 36011, м. Полтава, вул. Шевченка, буд. 3.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Залізничні шляхи» (надалі - Страховик) є учасником ринку фінансових послуг України, фінансовою установою, яка надає послуги із обов'язкових та добровільних видів страхування, інших, ніж страхування життя.

Страховик у своїй діяльності виконує всі вимоги чинного законодавства. Під час виконання своїх функцій Страховик керується Конституцією України, Цивільним та Господарським Кодексами України, Кодексом законів про працю, законами України «Про страхування», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму», та іншими нормативними актами Нацкомфінпослуг України.

Страховик здійснює діяльність на території України.

Товариство має наступні ліцензії на здійснення страхової діяльності:

| Назва ліцензії  | Серія ліцензії | Номер ліцензії | Ким видана ліцензія  | Термін дії ліцензії                    |
|---|----------------|----------------|--|--|
| 1. Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)) | АГ             | 569800         | видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 08.04.2011 р. | строк дії з 20.12.2005 р. Безстроковий |
| 2. Добровільне страхування фінансових ризиків   | АГ             | 569802         | видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 08.04.2011 р. | строк дії з 20.12.2005 р. Безстроковий |
| 3. Добровільне страхування медичних витрат  | АГ             | 569795         | видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 08.04.2011 р. | строк дії з 12.06.2008 р. Безстроковий |
| 4. Добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)   | АГ             | 569793         | видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 08.04.2011 р. | строк дії з 12.06.2008 р. Безстроковий |
| 5. Добровільне страхування від нещасних випадків  | АГ             | 569798         | видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 08.04.2011 р. | строк дії з 20.04.2007 р. Безстроковий |
| 6. Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)   | АГ             | 569796         | видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 08.04.2011 р. | строк дії з 20.04.2007 р. Безстроковий |

|  |    |        |  |  |
|--|----|--------|--|--|
| 7. Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ  | АГ | 569791 | видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 08.04.2011 р. | строк дії з 08.10.2009 р. Безстроковий |
| 8. Добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби   | АГ | 569792 | видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 08.04.2011 р. | строк дії з 12.12.2006 р. Безстроковий |
| 9. Добровільне страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) вантажів та багажу (вантажобагажу))   | АГ | 569794 | видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 08.04.2011 р. | строк дії з 20.04.2007 р. Безстроковий |
| 10. Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)   | АГ | 569790 | видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 08.04.2011 р. | строк дії з 20.04.2007 р. Безстроковий |
| 11. 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 (команд)   | АГ | 569801 | видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 08.04.2011 р. | строк дії з 20.04.2007 р. Безстроковий |
| 12. Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті   | АГ | 569799 | видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 08.04.2011 р. | строк дії з 20.04.2007 р. Безстроковий |
| 13. Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів  | АГ | 569797 | видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 08.04.2011 р. | строк дії з 20.12.2005 р. Безстроковий |
| 14. Обов'язкове 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 | АГ | 569803 | видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 08.04.2011 р. | строк дії з 12.12.2006 р. Безстроковий |
| 15. Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування  | АЕ | 284076 | видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 19.09.2013 р. | строк дії з 19.09.2013 р. Безстроковий |

Кількість працівників станом на 31 грудня 2016 р. складає 17 осіб.

Станом на 31 грудня 2016 р. учасниками Товариства були:

| Учасники товариства:              | 31.12.2016    |
|-----------------------------------|---------------|
|                                   | %             |
| Веревський Руслан Михайлович      | 24,592        |
| Матковська Вікторія Володимирівна | 20,3606       |
| Мамай Ігор Валентинович           | 49,2305       |
| Фізичні особи ( 16 осіб)          | 5,8169        |
| <b>Всього</b>                     | <b>100,00</b> |

Фінансова звітність Страховика складається на основі Облікової політики, затвердженої наказом Голови Правління, Порядком складання звітних даних страховиків, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 39 від 03.02.2004р., розпорядженням Нацкомфінпослуг № 2924 від 24.11.2016р.»Про затвердження Змін до Порядку складання звітних даних страховиків», та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Страховик ставить перед собою мету в повній мірі задовольняти потреби клієнтів в якісному обслуговуванні, наданні фінансових послуг.

Діяльність Страховика ґрунтується на принципах надійності, збалансованості фінансових показників, дотриманні норм діяльності фінансової установи.

## **2. Загальна основа формування фінансової звітності**

### **2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2016 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 2016 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

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

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», які відповідно набувають чинності 01 січня 2016 року та 01 січня 2018 року.

За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» до дати набуття чинності не застосовується. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло б на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2016 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» прийнятий в 2009р. – 2010р., 2013р., 2014р., застосовується з 1 січня 2018 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: змінюється класифікація та оцінка фінансових активів; нова модель визнання збитків від знецінення фінансових активів – модель очікуваних кредитних збитків; перегляд порядку хеджування для забезпечення взаємозв'язку обліку з управлінням ризиками. Стандарт достроково не застосовувався, вплив застосування цього стандарту керівництвом оцінюється.

МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» прийнятий в вересні 2014р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: коли актив переноситься з категорії «призначені для продажу» в категорію «призначені для розподілу», не вважаються зміною плану або розподілу і не повинні відображатися в обліку як така зміна; Актив (група), що вибуває, необов'язково відновлювати у фінансовій звітності. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2016 року.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» прийнятий в вересні 2014р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: якщо компанія передає фінансовий актив третій стороні, то вона повинна розкрити інформацію про характер угоди, ступінь тривалості в активі і ризики; розкриття додаткової інформації необов'язкове для всіх проміжних періодів, за винятком необхідних відповідно до МСФЗ (IFRS) 34. Стандарт достроково не застосовувався, вплив застосування цього стандарту керівництвом оцінюється.

МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам» прийнятий в вересні 2014р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: при визначенні ставки дисконтування важлива валюта, в якій виражені зобов'язання; якщо досить розвиненого ринку високоякісних корпоративних облігацій в цій валюті не існує, слід розглядати державні облігації у відповідній валюті. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2016 року.

МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» прийнятий в вересні 2014р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: наявність перехресного посилання на місце розташування інформації, розкритої в інших формах проміжної фінансової звітності. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2016 року.

МСФЗ (IFRS) 14 «Розрахунки відкладених тарифних різниць» прийнятий в січні 2014р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: поширюється тальки на під-ва, які застосовують МСФЗ (IFRS) 1; дозволяється продовжувати застосовувати облікову політику, складену згідно з попереднім П(С)БО; суб'єкт господарювання подає окремими рядками у звіті про фінансовий стан: загальну суму всіх дебетових залишків за відстроченими рахунками тарифного регулювання, та загальну суму всіх кредитових залишків за відстроченими рахунками тарифного регулювання. За

рішенням керівництва цей МСФЗ до дати набуття чинності не застосовується. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2016 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами» прийнятий в травні 2014р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: величина виручки визначається у розмірі очікуваної виплати за попередній товар або надану послугу; модель: ідентифікація договору (договорів) з клієнтом, ідентифікація зобов'язань за договором, визначення ціни угоди, розподіл ціни угоди між зобов'язаннями за договором, визнання виручки при виконанні зобов'язань; витрати, пов'язані із забезпеченням договорів із покупцями, повинні капіталізуватися і амортизуватися на строк, протягом якого відбувається споживання вигод від договору; прояснює такі поняття - актив, контрактне зобов'язання, зміни/доповнення договорів, містить посібник з багатокомпетентних угод; самостійні партії товарів або послуг повинні визнаватися окремо, а всі знижки та ретроспективні знижки з договірної ціни підлягають розподілу на окремі елементи; значно змінює вимоги щодо подання та розкриття інформації про виручку. За рішенням керівництва цей МСФЗ до дати набуття чинності не застосовується. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2016 року.

«Інвестиційні організації: застосування винятку з вимоги про консолідацію». Поправка до МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» прийнятий в грудні 2014р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: п 31 МСФЗ (IFRS) 10, інвестиційна організація не повинна консолідовувати свої дочірні організації. Інвестиції в дочірню компанію оцінюються за справедливою вартістю; виключення з вимоги про підготовку консолідованої фінансової звітності також надається проміжним материнським підприємствам, які є дочірніми для інвестиційних компаній; якщо дочірнє підприємство саме є інвестиційною компанією, то материнська інвестиційна компанія зобов'язана оцінювати свої інвестиції в таке дочірнє товариство за справедливою вартістю через прибуток або збиток; МСФЗ (IFRS) 28 організації, що не є інвестиційними, мають право вибору при застосуванні методу дольової участі.

«Ініціатива у сфері розкриття інформації» Поправки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» прийнятий в грудні 2014р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: укладачі звітності можуть самостійно вибирати формат і спосіб представлення фінансової інформації; підприємство не має об'єднувати або розукрупнювати дані; розкрупнення даних у випадках, коли воно пов'язане з розумінням фінансового положення або фінансових результатів підприємства; проміжні підсумкові суми у звіті про фінансовий стан або звіті про прибутки або збитки та інший сукупний дохід; керівництво повинно визначати порядок приміток до фінансової звітності; розкривається інформація про облікову політику; частка іншого сукупного доходу від інвестицій, врахованих методом дольової участі, включається у відповідну групу в залежності від того, будуть ці статті рекласифіковані до складу прибутку чи збитків.

Поправки до МСБО (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність» прийнятий в грудні 2014р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: відновлено можливість використання методу дольової участі для обліку інвестицій у дочірні, спільні підприємства та асоційовані компанії в окремій фінансовій звітності; підприємства зможуть у своїй окремій фінансовій звітності враховувати інвестиції, користуючись одним з методів: за собівартістю, відповідно до МСФЗ (IFRS) 9, з використанням методу пайової участі, як в МСФЗ (IFRS) 28; окрема фінансова звітність - це звітність, що випускається в доповнення: до консолідованої фінансової звітності підприємства, що має дочірні товариства, фінансової звітності, підготовленої підприємством без дочірніх товариств, але

мають інвестиції в асоційовані або спільні підприємства, які відображаються в обліку МСФЗ (IFRS) 28; МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування МСФЗ" зміни - дозволено використовувати поправки до окремої фінансової звітності підприємств, що вперше застосовують МСФЗ.

Поправка до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснення методів амортизації» прийнятий в травні 2013р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: необґрунтованість застосування методу амортизації, який базується на виручці від використання активу, для ОЗ і НМА; поправки розглядають можливість використовувати цей метод для НМА у виняткових випадках.

Поправка до МСБО (IAS) 41 і МСФЗ (IAS) 16 щодо обліку плодоносних рослин прийнятий в червні 2013р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: обліковий підхід до плодоносних рослин буде відрізнятися від інших біологічних активів; плодоносні рослини розглядаються як статті, подібні машинному устаткуванню у виробничому процесі (МСБО (IAS) 16).

Поправка до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» прийнятий в травні 2013р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: спільні операції - спільне підприємство, що припускає наявність у сторін, що володіють спільним контролем на діяльність, прав на активи і відповідальності за зобов'язаннями, пов'язаними з її діяльністю; поправки передбачають вимоги до інвестора застосовувати принципи обліку об'єднання бізнесу при придбанні частки участі у спільних операціях (згідно МСФЗ (IFRS) 3); інвестору буде необхідно: виміряти ідентифіковані активи та зобов'язання за справедливою вартістю, віднести витрати, пов'язані з придбанням, на прибутки і збитки, визначити відстрочений податок, визначити різницю у складі гудвілу; поправки застосовані до придбання як початкової, так і додаткової частки участі у спільних операціях; якщо покупка учасником спільної операції додаткової участі в тих же спільних операціях призводить до збереження спільного контролю, то вже наявна у власності частка участі не переоцінюється.

#### ***МСФЗ, які обов'язкові для застосування вперше за рік, що закінчився 31.12.2016 р.***

Товариство застосовує наступні нові або переглянуті стандарти і інтерпретації, випущені Комітетом з Міжнародних стандартів фінансової звітності та Комітетом з інтерпретацій Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «КМСФЗ»), які вступили в дію та відносяться до фінансової звітності Товариства для річних періодів, що розпочинаються з 1 січня 2016 року, які набувають чинності як новий документ Комітету з роз'яснень міжнародних стандартів фінансової звітності і лімітовані зміни ряду міжнародних стандартів.

Основна мета змін - спонукати компанії (і інші сторони, задіяні в підготовці і огляді фінансової звітності) до того, щоб вимоги до розкриття інформації у фінансовій звітності були ретельно зважені за допомогою вживання професійної думки (у тому числі з врахуванням дотримання принципів істотності, зрозумілості і порівнянності).

Актуальні зміни в стандартах МСБО та МСФЗ, які потрібно врахувати у фінансовій звітності за 2016 рік :

- ☐ МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності»
- ☐ МСБО (IAS) 16 «Основні засоби»
- ☐ МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам»
- ☐ МСБО (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність»
- ☐ МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства»

- МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»
- МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи»
- МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство»
- МСФЗ (IFRS) 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»
- МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»
- МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність»
- МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність»
- МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»

Поправки до МСБО-1 «Подання фінансової звітності» МСФЗ-10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ -12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» і МСБО-28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2016 р.

В результаті змін плодів культури слід враховувати відповідно до МСБО (IAS) 16 як основні засоби, а саме:

- за фактичними витратами;
- за переоціненою вартістю.

Таким чином, сфера вживання МСБО (IAS) 16 була розширена. У неї включили плодів культури (як наслідок, вони виключені зі сфери МСФО (IAS) 41) і додали їх визначення.

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» і МСБО 38 «Нематеріальні активи» застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2016 р.. Після внесення поправок до МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» забороняється застосування методу амортизації на основі виручки у відношенні об'єктів основних засобів, так як метод відображає характер економічних вигод, що генеруються активом, а не споживання майбутніх економічних вигод від цього активу.

Аналогічна логіка доречна і для МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи» – виручка не може бути належною підставою для амортизації нематеріального активу, крім двох випадків: коли нематеріальний актив виражається як міра виручки, а також коли виручка і споживання економічних вигод від використання нематеріального активу тісно взаємопов'язані.

В обидва стандарти вводяться поправки про те, що очікуване майбутнє зниження ціни продажу продукту, одержуваного з допомогою активу, може вказувати на зменшення майбутніх економічних вигод, пов'язаних з активом.

Поправки, внесені до МСБО (IAS) 19 "Винагорода працівникам", стосуються актуарних допущень по ставці дисконтування і роз'яснюють, що високоякісні корпоративні облігації, використовувані для визначення ставки дисконтування (значення якої потрібне для обліку винагорода працівникам), мають бути виражені в тій же валюті, що і пов'язана з ними майбутня винагорода працівникам. За відсутності в якій-небудь юрисдикції досить розвиненого ринку високоякісних корпоративних облігацій в певній валюті слід використовувати ринкову прибутковість (на кінець звітного періоду) державних облігацій, виражених в даній валюті.

Поправки в МСБО (IAS) 27 "Окрема фінансова звітність" (далі - МСФЗ(IAS) 27) були викликані запитами зацікавлених сторін з тих країн, де єдиною відмінністю обов'язкової окремої фінансової звітності по національних стандартах і окремій фінансовій звітності по МСФЗ є вживання методу пайової участі.

Згідно із змінами в МСБО (IAS) 34 "Проміжна фінансова звітність" додаткове розкриття інформації про значні події і операції може бути представлено в примітках до проміжної фінансової звітності або якому-небудь іншому розділі проміжного фінансового звіту.

У МСФЗ(IFRS) 5 "Довгострокових активів, призначених для продажу, і припинена діяльність" (далі - МСФЗ (IFRS) 5) були внесені поправки, що роз'яснюють, що перекласифікація активу (або вибуваючої групи) з категорії "призначені для продажу" в категорію "призначені для розподілу власникам" або навпаки, не міняє суті початкових планів на вибуття.

У МСФЗ (IFRS) 7 "Фінансових інструментів: розкриття інформації" були внесені поправки, що роз'яснюють обставини, при яких компанія зберігає за собою право на обслуговування переданого фінансового активу (участь, що продовжується). Участь, що продовжується, має місце, коли компанія продовжує обслуговування переданого фінансового активу і зберігає в довгостроковій перспективі зацікавленість у фінансових результатах, які можна отримати від нього. Якщо розкриття інформації зроблене в іншому звіті, то він має бути доступний користувачам фінансової звітності на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність. Інакше її комплект є неповним.

У МСФЗ (IFRS) 7 "Фінансових інструментів: розкриття інформації" були внесені поправки, що роз'яснюють обставини, при яких компанія зберігає за собою право на обслуговування переданого фінансового активу (участь, що продовжується). Участь, що продовжується, має місце, коли компанія продовжує обслуговування переданого фінансового активу і зберігає в довгостроковій перспективі зацікавленість у фінансових результатах, які можна отримати від нього. Якщо розкриття інформації зроблене в іншому звіті, то він має бути доступний користувачам фінансової звітності на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність. Інакше її комплект є неповним.

МСФЗ (IFRS) 14 містить певні вимоги до розкриття у фінансовій звітності інформації, зокрема: • про характер тарифного регулювання, яке встановлює обмеження на ціни для покупців, і про пов'язані з ним ризики; • про вплив тарифного регулювання на звіт про фінансове положення, звіт про фінансові результати і звіт про рух грошових коштів.

### ***Стандарти, які були завершені, але ще не вступили в силу.***

Наступні стандарти та поправки до існуючих стандартів, які відносяться до фінансової звітності Товариства, але які не набрали чинності для фінансових періодів, що починаються з 01 січня 2016 року або після цієї дати, та які Товариство не застосувало достроково:

МСФЗ-9 «Фінансові інструменти» застосовуються до річних періодів, які починаються з 1.01.2018 р. Стандарт змінює класифікацію та оцінку фінансових активів. Класифікація фінансових активів залежить від застосовуваної в компанії бізнес-моделі управління ризиками та характеристик грошових потоків, передбачених договором. Оцінка можлива за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю, а також стандарт вводить нову категорію оцінки – оцінка за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ССПСД). Облік за ССПСД допускається щодо наявних фінансових активів у рамках бізнес-моделі, цілі якої досягаються за рахунок отримання передбачених договором потоків грошових коштів, так і продажу фінансових активів.

МСФЗ-15 «Виручка за договорами з клієнтами» застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2018 р. Ключовий момент стандарту визначає величину виручки у розмірі очікуваної плати за переданий товар або надану послугу. З введенням стандарту виручка від сервісного договору буде ділитися на два компоненти: виручка від продажу активу (визначається за справедливою вартістю) і власне виручка від надання послуг, яка буде визнаватися в розмірі меншому, ніж обумовлено в договорі, якраз на суму виділеного компонента.



МСФЗ -17 «Оренда» застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2018 р. Керівництво Товариства оцінює вплив змін стандартів на її фінансову звітність як несуттєвий або відсутній.

Керівництво Компанії не вважає, що застосування цих поправок здійснить суттєвий вплив на фінансову звітність Компанії.

### ***Вплив інфляції***

Інфляція – це зростання загального рівня цін на товари та послуги протягом певного проміжку часу (наказ Держкомстату від 27.07.07 р. № 265). В умовах нинішнього зростання цін й обвалу національної валюти саме час згадати про застосування МСФЗ 29 «Фінзвітність в умовах гіперінфляції».

Кумулятивний індекс інфляції за 2014–2016 роки, згідно з опублікованими індексами Держстату індекси інфляції (споживчих цін) за останні три роки становлять:

2014 рік – 124,9 % (лист Держстату від 12.01.15 р. № 11.1-3/1-15);

2015 рік – 143,3 % (лист Держстату від 11.01.16 р. № 11.1-5/6-16);

2016 рік – 112,4 % (лист Держстату від 10.01.17 р. № 11.1-03/2-17).

За спрощеною формулою розрахуємо кумулятивний індекс за ці три роки:

$$[(124,9 : 100) \times (143,3 : 100) \times (112,4 : 100) \times 100] - 100 = 101,2.$$

Розмір кумулятивного приросту індексу інфляції дає підстави для застосування МСФЗ 29 «Фінзвітність в умовах гіперінфляції» (значення вище 90 %). Коефіцієнт коригування, який застосовується при коригуванні статей фінансової звітності, розраховується як співвідношення індексу інфляції на дату балансу (на кінець звітного року) до індексу інфляції на дату визнання (переоцінки) відповідної статті.

Вона впливає і на активи та зобов'язання Товариства. Інфляція впливає на статті Балансу (Звіту про фінансовий стан), показники яких ураховуються за справедливою вартістю (тобто переоцінюються до рівня ринкових цін), найчастіше не підлягають коригуванню на індекс інфляції. А от показники, які враховуються за первісною вартістю, повинні бути відкориговані з урахуванням індексу інфляції, установленого в тому періоді, коли відповідний актив (зобов'язання) був визнаний. Також зазначимо, що коригувати на індекс інфляції показники статей Балансу необхідно і на початок звітного періоду (року).

Товариство може застосувати цей стандарт при настанні таких подій: більшість населення віддає перевагу зберіганню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті; більшість населення розглядає грошові суми не в національній грошовій валюті, а у відносно стабільній інвалюті. Ціни при цьому можуть також наводитися в інвалюті; продаж і придбання на умовах відстрочення платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувані втрати купівельної здатності протягом періоду відстрочення платежу, навіть якщо такий період досить короткий; процентні ставки, зарплата та ціни індексуються згідно з індексом цін; кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100 % або перевищує цю відмітку.

Питання про те, чи застосовувати МСБО 29 «Фінзвітність в умовах гіперінфляції» вирішується виходячи із професійного судження керівництва Товариства.

Керівництво Товариства враховує те, що в умовах погіршення ділової активності у ряді галузей економіки України відзначались суттєвою нестабільністю, а Мінфін України (головне міністерство із тлумачення стандартів бухгалтерії) із приводу застосування даного стандарту при складанні звітності за 2016 рік не затвердив ніяких нормативних постанов, тому ісходячи із професійного судження має рацію, що не має комплексу факторів, які потребують застосування цього стандарту.

### **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 Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

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

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 10 квітня 2017 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

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

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 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, за винятком оцінки за справедливою вартістю основних засобів на дату першого застосування МСФЗ відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», коли ця справедлива вартість може бути використана як доцільна собівартість, а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

### **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.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Товариством раніше дати набуття чинності.

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

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

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

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

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

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "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.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

## **3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

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

### **3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти**

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

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

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

### **3.3.3. Дебіторська заборгованість**

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

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

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

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

оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

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

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

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

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

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

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

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

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

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

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

### ***3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю***

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

### ***3.3.6. Згорання фінансових активів та зобов'язань***

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

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

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

Товариство 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 Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати справедливую вартість або переоцінку як доцільну собівартість основних засобів.

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.

#### **3.4.2. Подальші витрати.**

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

#### **3.4.3. Амортизація основних засобів.**

Амортизацію основних засобів (крім інших необоротних матеріальних активів) та нематеріальних активів Страховик нараховує із застосуванням прямолінійного методу щомісячно. Норми амортизації застосовуються до вартості, що амортизується, яка розраховується як різниця між первісною та ліквідаційною вартістю об'єкта. Як правило, ліквідаційна вартість дорівнює нулю. Ліквідаційну вартість встановлює комісія під час введення основного засобу або нематеріального активу в експлуатацію. Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 процентів його вартості.

Амортизація необоротних активів не припиняється на період їх реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації. Нарахування амортизації необоротних активів припиняється на одну з двох дат, що настає раніше: на дату переведення активів до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу, або на дату припинення визнання активів. Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів встановлюються такими:

Машини та обладнання:

- ☐ комп'ютерне обладнання ( серверне обладнання) 5 років
- ☐ комп'ютерне обладнання (інше) 5 роки
- ☐ телекомунікаційне обладнання 5 років
- ☐ системи резервного живлення (генератор, джерело безперебійного живлення) 5 років
- ☐ побутова техніка 5 роки
- ☐ кондиționери 5 років
- ☐ телефони стаціонарні офісні 5 років
- ☐ оргтехніка 5 років
- ☐ мобільні телефони 5 роки

Транспортні засоби:

- ☐ легкові транспортні засоби 5 років

Інструменти, прилади, інвентар, меблі:

- ☐ офісні меблі 5 років
- ☐ сейфи 5 років
- ☐ господарський інструмент, інвентар та прилади 5 років

Інші основні засоби: 12 років

Інші необоротні матеріальні активи:

- ☐ бібліотечні фонди 10 років
- ☐ тимчасові споруди 5 років
- ☐ малоцінні необоротні матеріальні активи 1 рік

Балансова вартість основних засобів переглядається на предмет зменшення

корисності у разі виникнення подій чи обставин, які б вказували на ймовірність того, що балансова вартість такого активу не може бути відшкодована.

Залишкова вартість, строки корисного використання та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності. Протягом 2016 року строк корисного використання та методи амортизації не змінювалися.

#### **3.4.4. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи оприбутковуються Страховиком за первісною вартістю, відображаються в звіті Баланс за первісною вартістю за вирахування накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом.

Строк корисного використання та норми амортизації визначаються при купівлі нематеріального активу. У випадку, коли умови використання нематеріальних активів нестандартні, строк використання встановлюється спеціальною комісією, що фіксується у відповідному Акті. Строк корисного використання нематеріальних активів та порядок амортизації переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання та наприкінці кожного фінансового року.

У 2016 році Страховик не змінював норми та методи амортизації.

В разі укладання угод про отримання нематеріальних активів у платне користування без права їх відчуження третім особам із сплатою за це відповідної винагороди на певний термін або безстроково такі платежі Страховик визнає як роялті та відображає в Звіті про закупні прибутки та збитки у складі адміністративних та інших операційних витрат.

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

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство 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, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

### **3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості**

#### **3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості**

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

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з



цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

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

### **3.5.2. Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості**

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

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

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

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

### **3.6. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу**

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

### **3.7. Облікові політики щодо оренди**

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендатор на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за 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 Товариства щодо подібних активів.

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

Протягом 2016 року Страховиком не здійснювалось операції з надання або отримання основних засобів у фінансовий лізинг.

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

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

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

У звітному періоді прийнятим Податковим кодексом України у 2016 року ставка податку на прибуток складала 18%. А також податок на доходи страховика у розмірі 3% від валових страхових премій.

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

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

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

### 3.9. Страхові контракти

Відповідно до визначення МСФЗ 4, страховий контракт – це контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса.

Невизначеність (або ризик) лежить в основі страхового контракту. Таким чином, на момент початку дії страхового контракту існує невизначеність, як мінімум, щодо однієї із наступних позицій:

- чи відбудеться *страховий випадок*;
- коли він відбудеться; або
- скільки страховик повинен буде сплатити, якщо він відбудеться.

Визначення страхового контракту посиляється на ризик, який страховик приймає від власника страхового полісу. Іншими словами, страховий ризик – це ризик, який існує від початку та передається від власника страхового полісу страховику. Контракт, який відповідає визначенню страхового контракту, залишається страховим контрактом до тих пір, поки не припиняться права та зобов'язання за ним, або поки не закінчиться строк їхньої дії.

Для визначення того, чи відповідає контракт визначенню страхового контракту, страховик використовує наведений далі алгоритм:

- а) визначити страховий випадок (МСФЗ 4.Б2-Б4) ;
- б) встановити, що страховий випадок негативно впливає на застраховану особу (МСФЗ 4.Б13);
- в) визначити сценарій, за якого може відбутися страховий випадок (МСФЗ 4.Б23);
- г) перевірити наявність комерційної сутності у сценарії, про який йдеться у пункті в) (МСФЗ 4.Б23);
- д) визначити суму до сплати застрахованій особі у разі настання страхового випадку (МСФЗ 4.Б23-Б24);
- е) визначити інший сценарій, за якого страховий випадок не настає (МСФЗ 4.Б24);
- є) встановити, що сценарій, про який йдеться у пункті е), також має комерційну сутність (МСФЗ 4.Б23);
- ж) визначити суму виплати застрахованій особі згідно з пунктом е) (МСФЗ 4.Б24);
- з) порівняти суми за пунктами д) та ж). За необхідності, врахувати вартість грошей у часі, тобто порівняти актуарні та фінансові еквіваленти (МСФЗ 4.Б23);
- и) встановити, чи є сума за пунктом д) значно вищою, ніж за пунктом ж) (МСФЗ 4.Б23);
- і) якщо сума за пунктом д) є значно вищою, контракт є страховим контрактом;
- ї) звіритися з прикладами, наведеними вище у цьому розділі.

#### 3.9.1. Страхові резерви.

Відповідно до законодавства України і МСФЗ Товариство розраховує резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, та резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється методом «1/4».

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve - RBNS), - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх

періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (incurred but not reported claims reserve - IBNR), - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється за кожним видом страхування окремо. Величина резерву збитків, які виникли, але не заявлені, визначається як сума резервів збитків, які виникли, але не заявлені, розрахованих за всіма видами страхування. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється із застосуванням актуарних методів для аналізу розвитку збитків у страхуванні.

Відповідно до вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти» на кожну звітну дату керівництво Товариства здійснює оцінку адекватності страхових зобов'язань використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами, і робить висновок щодо їх адекватності.

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

#### **3.10.1. Забезпечення**

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

#### **3.10.2. Виплати працівникам**

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

#### **3.10.3. Пенсійні зобов'язання**

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

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

#### **3.11.1 Доходи та витрати**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань,

результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

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

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
  - б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
  - в) суму доходу можна достовірно оцінити;
  - г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

### **3.11.2. Витрати за позиками**

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

### **3.11.3. Операції з іноземною валютою**

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

|                    | <b>31.12.2016</b> | <b>31.12.2015</b> |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| Гривня/1 долар США | 27,19             | 24,85             |
| Гривня/1 євро      | 28,42             | 27,10             |

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

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

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

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

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

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

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

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

Протягом звітного 2016 року переоцінка інвестиційної нерухомості із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

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

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

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

#### 4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

#### 4.5. Використання ставок дисконтування

Станом на 31.12.2016 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 16,0% річних,.

#### 4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

### 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | Методики оцінювання  | Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) | Вихідні дані   |
|---|--|--|--|
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                 | Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості   | Ринковий                                     | Офіційні курси НБУ   |
| Депозити (крім депозитів до запитання)                          | Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою | Дохідний (дисконтування грошових потоків)    | Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами |



|                            |   |                               |   |
|----------------------------|---|-------------------------------|---|
|                            | вартістю очікуваних грошових потоків  |                               |   |
| Боргові цінні папери       | Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. | Ринковий, дохідний            | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів  |
| Інструменти капіталу       | Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.         | Ринковий, витратний           | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня |
| Інвестиційна нерухомість   | Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.   | Ринковий, дохідний, витратний | Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів   |
| Дебіторська заборгованість | Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.  | Дохідний                      | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки  |
| Поточні зобов'язання       | Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення   | Витратний                     | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки   |

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

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | 1 рівень<br>(ті, що мають котирування, та спостережувані) |          | 2 рівень<br>(ті, що не мають котирувань, але спостережувані) |          | 3 рівень<br>(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними) |          | Усього   |          |
|---|---|----------|--|----------|--|----------|----------|----------|
|   | 2016  | 2015     | 2016   | 2015     | 2016   | 2015     | 2016     | 2015     |
| Дата оцінки   | 31.12.16  | 31.12.15 | 31.12.16   | 31.12.15 | 31.12.16   | 31.12.15 | 31.12.16 | 31.12.15 |

|  |   |   |   |   |       |       |       |       |
|--|---|---|---|---|-------|-------|-------|-------|
| Інвестиції доступні для продажу (векселі)                      | — | — | — | — | 57589 | 57589 | 57589 | 57589 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                        | — | — | — | — | 48979 | 82722 | 48979 | 82722 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                | — | — | — | — | 22938 | 19427 | 22938 | 19427 |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | — | — | — | — | 644   | 486   | 644   | 486   |
| Інша поточна кредиторська заборгованість                       | — | — | — | — | 631   | 2144  | 631   | 2144  |

### 5.3. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

| Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії | Залишки станом на 31.12.2015 р. | Придбання (продажі) | Залишки станом на 31.12.2016 р. | Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані |
|--|---------------------------------|---------------------|---------------------------------|---|
| Інвестиції доступні для продажу (векселі)  | 57589                           | -                   | 57589                           | —   |
| Інша поточна дебіторська заборгованість  | 82722                           | (33743)             | 48979                           | —   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти  | 19427                           | 3511                | 22938                           | —   |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги                       | 486                             | 158                 | 644                             | —   |
| Інша поточна кредиторська заборгованість   | 2144                            | (1513)              | 631                             | —   |

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

|  | Балансова вартість |       | Справедлива вартість |       |
|--|--------------------|-------|----------------------|-------|
|  | 2016               | 2015  | 2016                 | 2015  |
| 1  | 2                  | 3     | 4                    | 5     |
| Інвестиції доступні для продажу (векселі)                      | 57589              | 57589 | 57589                | 57589 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                        | 48979              | 82722 | 48979                | 82722 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                | 22938              | 19427 | 22938                | 19427 |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 644                | 486   | 644                  | 486   |
| Інша поточна кредиторська заборгованість                       | 631                | 2144  | 631                  | 2144  |

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, 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. Реалізація доходи/витрати**

|  | <b>2016</b> | <b>2015</b>  |
|--|-------------|--------------|
| Чисті зароблені страхові премії                | <b>8444</b> | <b>77671</b> |
| Премії підписані, валова сума                  | 10067       | 10564        |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | 707         | (69929)      |

### **6.2 Собівартість реалізованих послуг**

|  | <b>2016</b> | <b>2015</b> |
|--|-------------|-------------|
| Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування та перестрахування | 0           | 0           |
| Витрати, пов'язані з врегулюванням страхових випадків                                    | 32,2        | 148         |
| Інші витрати   | 288,8       | 50          |
| <b>ВСЬОГО</b>  | <b>321</b>  | <b>198</b>  |
| <b>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</b>                                     | <b>0</b>    | <b>0</b>    |

### **6.3. Інші операційні доходи/витрати**

|                         | <b>2016</b> | <b>2015</b> |
|-------------------------|-------------|-------------|
| Адміністративні витрати | 3058        | 2233        |
| Інші операційні витрати | 5065        | 1845        |

### **6.4. Фінансові доходи/витрати**

|                                | <b>2016</b> | <b>2015</b> |
|--------------------------------|-------------|-------------|
| Інші фінансові доходи          | 1525        | 1947        |
| Інші доходи                    | 4113        | 276682      |
| Дохід від благодійної допомоги | 0           | 0           |
| Інші витрати                   | 2285        | 349003      |

### **6.5. Елементи операційних витрат**

|                                  | <b>2016</b> | <b>2015</b> |
|----------------------------------|-------------|-------------|
| Витрати на оплату праці          | 406         | 418         |
| Відрахування на соціальні заходи | 82          | 139         |
| Матеріальні затрати              | 263         | 239         |
| Інші операційні витрати          | 9059        | 5143        |
| <b>Всього витрат</b>             | <b>9865</b> | <b>5939</b> |

#### 6.6. Розкриття статей звіту про фінансовий стан

| Стаття звіту                            | Віднесено до статті                     | 2016   | 2015   |
|---|---|--------|--------|
| Довгострокові інші фінансові інвестиції | Акції, частки у СК,                     | 133952 | 133950 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | Інша поточна дебіторська заборгованість | 48979  | 82722  |
|   |   |        |        |

#### 6.7. Розкриття статей звіту про фінансові результати

| Стаття звіту            | Віднесено до статті                      | 2016 | 2015   |
|-------------------------|--|------|--------|
| Інші операційні доходи  | Доход від надання посеред. послуг        | 1332 | 1105   |
| Інші операційні витрати | Витрати на збут                          | 1742 | 1861   |
| Інші фінансові доходи   | % за депозитом                           | 1525 | 1947   |
| Інші доходи             | Результат по операціям з цінних паперами | 4113 | 276682 |
| Інший сукупний дохід    |  |      |        |
| Інші операційні витрати | Оренда приміщення, послуги               |      |        |

#### 6.8. Розкриття статей звіту про рух грошових коштів

| Стаття звіту    | Віднесено до статті             | 2016 | 2015 |
|-----------------|---------------------------------|------|------|
| Інші витрачання | Відрахування у технічні резерви | 5065 | 1845 |

### 7. Податок на прибуток

#### 7.1. Податок на прибуток

Поточні податки розраховуються у відповідності до українських нормативних положень про оподаткування. Відстрочені податки нараховуються за методом розрахунку заборгованості за бухгалтерським балансом. Відстрочені податки відображають чистий податковий ефект від тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності і для цілей оподаткування. Тимчасові різниці в основному пов'язані з різними методами визнання доходів та витрат, а також з балансовою вартістю певних активів. Постійні різниці в основному пов'язані з витратами на благодійність, штрафи.

Керівництвом Компанії в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування.

|  |            |
|--|------------|
| Дохід за договорами страхування і співстрахування, який оподатковується за ставкою 3%, тис. грн. | 10067      |
| Податок за ставкою 3%, тис. грн.   | 302        |
| Фінансовий результат до оподаткування, тис. грн.   | 302        |
| Різниці, які виникають відповідно до Податкового кодексу України, тис. грн.                      |            |
| Об'єкт оподаткування, тис. грн.  | 0          |
| Податок за ставкою 18%, тис. грн.  | 0          |
| Податок на прибуток при здійсненні операцій з нерезидентами, тис. грн.                           | 0          |
| <b>Витрати з податку на прибуток, тис. грн.</b>  | <b>302</b> |

## 7.2. Нематеріальні активи

### Нематеріальні активи

|                          | Інші нематеріальні активи | Програмне забезпечення | Разом |
|--------------------------|---------------------------|------------------------|-------|
| Первісна вартість        |                           |                        |       |
| На 31 грудня 2015р.      |                           | 24                     | 24    |
| Надійшло                 |                           |                        |       |
| Вибуло                   |                           |                        |       |
| На 31 грудня 2016р.      |                           | 24                     | 24    |
| Амортизація і знецінення |                           |                        |       |
| На 31 грудня 2015року    |                           | 10                     | 10    |
| Амортизація              |                           | 4                      | 4     |
| Знецінення               |                           |                        |       |
| На 31 грудня 2016р.      |                           | 14                     | 14    |
| Чиста балансова вартість |                           |                        |       |
| На 31 грудня 2015року    |                           | 10                     | 10    |
| На 31 грудня 2016 року   |                           | 10                     | 10    |

До нематеріальних активів включаються комп'ютерні програми, які використовуються Товариством при здійсненні своєї господарської діяльності. Переоцінка вартості наявних нематеріальних активів не проводилась у зв'язку з відсутністю інформації щодо активного ринку на подібні активи. На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

### 7.3. Фінансові активи доступні для продажу

| Найменування показника | Балансова вартість інвестицій на 31.12.2015 (тис. грн.) | Придбання/визнання активів, доступних для продажу в 2016 році (тис. грн.) | Продаж активів/припинення визнання у 2016 році (тис. грн.) | Результат визначення справедливої вартості (+,-) цінних паперів (тис. грн.) | Балансова вартість на 31.12.2016 (тис. грн.) |
|------------------------|---|---|--|---|--|
| Векселі одержані       | 57589   | 0   | 0  | 0   | 57589  |

### 7.4. Фінансові активи утримувані до погашення

| Найменування показника | Балансова вартість інвестицій на 31.12.2015 (тис. грн.) | Придбання/визнання активів, доступних для продажу в 2015 році (тис. грн.) | Продаж активів/припинення визнання у 2015 році (тис. грн.) | Результат визначення справедливої вартості (+,-) цінних паперів (тис. грн.) | Балансова вартість на 31.12.2016 (тис. грн.) |
|------------------------|---|---|--|---|--|
| Акції підприємств      | 6356  | 0   | 0  | 0   | 6356   |

### 7.5. Дебіторська заборгованість.

| Найменування показника                  | На 31.12.2015 (тис. грн.) | На 31.12.2016 (тис. грн.) |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 82722                     | 48979                     |

Поточна дебіторська заборгованість враховується за чистою реалізаційною вартістю, визначений як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву сумнівних боргів. У звітному періоді Товариство не нараховувало резерв сумнівних боргів. Керівництво Товариства вважає, що вся заборгованість буде повернена у відповідні терміни впродовж 12 місяців.

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

Прострочена дебіторська заборгованість відсутня.

## 7.6. Грошові кошти

|                                    | 31 грудня 2015 (тис. грн.) | 31 грудня 2016 (тис. грн.) |
|------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Каса, в грн.                       | 5                          | 5                          |
| Поточні рахунки в банках, в грн.   | 16842                      | 18336                      |
| Депозитні рахунки в банках, в грн. | 2580                       | 4597                       |
| <b>Всього</b>                      | <b>19427</b>               | <b>22938</b>               |

Кошти, розміщені на поточних та депозитних рахунках Товариства в ПАТ «Укресімбанк», Укрсоцбанк ПАТ, Державний Ощадний банк ПАТ, УкрСібБанк ПАТ.

## 7.7. Страхові резерви та частка страховиків в страхових резервах.

Товариством сформовано:

резерв незароблених премій у розмірі 3568 тис. грн.;

резерв заявлених, але не виплачених збитків – 2999 тис. грн.;

резерв збитків, які виникли, але не заявлені – 0 тис. грн.

Частка перестраховиків в резервах незароблених премій складає 405 тис. грн.,

в резерві заявлених, але не виплачених збитків – 0 тис. грн.

Товариство на кожен звітну дату оцінює адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного модулювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорій ймовірностей та математичної статистики.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені та/або резервів збитків, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез.

Керівництво Компанії вважає, що резерв незароблених премій та резерв збитків сформовано в адекватному обсязі.

## 7.8. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2016 року зареєстрований та сплачений капітал складав 21300 тис. грн. Станом на 31 грудня 2015 року зареєстрований та сплачений капітал складав 21300,00 тис. грн.

## 7.9. Резервний капітал

Резервний капітал формується згідно законодавства України з метою забезпечення покриття збитків підприємств. Встановлений законодавством розмір резервного капіталу становить не менше 25% статутного капіталу. Його формування проводиться шляхом щорічних відрахувань не менш ніж 5% відсотків з прибутку.

## 7.10. Нерозподілений прибуток

Нерозподілений прибуток Компанії на звітну дату складає - тис. грн.

## 7.11. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Відповідно до засад, визначених МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства внаслідок виникнення умовних зобов'язань та умовних активів, відсутні.

## 7.12. Поточні зобов'язання і забезпечення

|  | 31 грудня 2015 р.<br>(тис. грн.) | 31 грудня 2016р.<br>(тис. грн.) |
|--|----------------------------------|---------------------------------|
| Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 486                              | 644                             |
| Розрахунки з бюджетом                                  | 0                                | 0                               |
| Інші   | 2144                             | 631                             |
| <b>Всього кредиторська заборгованість</b>              | <b>2630</b>                      | <b>1364</b>                     |

## 8. Розкриття іншої інформації

### 8.1 Умовні зобов'язання.

#### 8.1.1. Судові позови

Проти Товариства клієнтом поданий судовий позов. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

#### 8.1.2. 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 піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

### **8.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів**

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

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

## **8.2 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 Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Протягом 2016 року Товариством операції з пов'язаними особами не здійснювались.

## **8.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками**

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності, та притаманні страховим компаніям ризики – андеррайтинговий ризик та ризик дефолту контрагента. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

### **8.3.1. Кредитний ризик**

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (*аналіз фінансової звітності контрагента, доступної*



до користування) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Фінансові активи, які були прострочені Товариство не має. Застави та інші форми забезпечення Товариством не отримувались та не надавались.

### **8.3.2. Ринковий ризик**

**Ринковий ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

**Інший ціновий ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

За інвестиційними активами, оціненими за 3-м рівнем ієрархії, аналіз чутливості до іншого цінового ризику Товариство не здійснювало відповідно до п. 27 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

**Валютний ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство не володіє фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий

розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

| Тип активу                         | 31 грудня 2015 | 31 грудня 2016 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Банківські депозити                | 2580           | 4597           |
| <b>Всього</b>                      | <b>2580</b>    | <b>4597</b>    |
| <b>Частка в активах Товариства</b> | <b>1,07%</b>   | <b>2,19%</b>   |

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

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

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

| Тип активу                        | Вартість | Середньозважена ставка | Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки |        |
|-----------------------------------|----------|------------------------|--|--------|
| На 31.12.2016 р.                  |          |                        |  |        |
| Можливі коливання ринкових ставок |          |                        | + 0,0% пункти  | - 0,0% |
| Банківські депозити               | 4597     | 16%                    | 0  | 0      |
| Разом                             | 4597     |                        | 0  | 0      |
| На 31.12.2015 р.                  |          |                        |  |        |
| Можливі коливання ринкових ставок |          |                        | + 0,0% пункти  | - 0,0% |
| Банківські депозити               | 2580     | 16%                    | 0  | -0     |
| Разом                             | 2580     |                        | 0  | 0      |

### 8.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

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

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

| Рік, що закінчився<br>31 грудня 2015<br>року                               | До 1<br>місяця | Від 1<br>місяця до<br>3 місяців | Від 3<br>місяців до<br>1 року | Від 1<br>року до<br>5 років | Більше 5<br>років | Всього     |
|--|----------------|---------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------|------------|
| 1  | 2              | 3                               | 4                             | 5                           | 6                 | 7          |
| Поточна<br>кредиторська<br>заборгованість<br>за товари,<br>роботи, послуги |                |                                 | 644                           | -                           | -                 | 644        |
| <b>Всього</b>  | -              |                                 | <b>644</b>                    | -                           | -                 | <b>644</b> |

### 8.3.4 Ризик дефолту контрагента

**Ризик неспроможності контрагента** (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком. Ризик витрат, пов'язаних зі зміною оцінки платоспроможності перестраховика (зміною кредитного рейтингу). Потенційно можливий вплив знецінення відповідних активів не повинен перевищувати 5% від загальної суми активів.

### 8.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

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

### 8.5. Події після Балансу

Несприятливими подіями після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності Товариства є нестабільна політична та економічна ситуація в Україні, що призвело до знецінення національної валюти, подорожчання матеріалів, робіт та послуг, зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб тощо.

Події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності, які б вимагали коригування даних фінансової звітності чи розкриття відсутні.

Голова правління

Матковська В.В.

Головний бухгалтер

Березняк С.П.