******

***Примітки до річної фінансової звітності за МСФЗ за рік, що закінчився 31.12.2017р.***

1. ***Інформація про компанію***

Випуск звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ІнтерЕкспрес» (далі Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2017р. було затверджено згідно з рішенням Правління від «20 » лютого 2018 р.

Товариство створено згідно з Установчим договором про діяльність Закритого акціонерного товариства «Страхова компанія «ІнтерЕкспрес» від 15 червня 2004 року.

Статутний фонд станом на 31.12.2017 року становить 7 300 000,00 грн., що складає 730 шт. простих іменних акцій номінальною вартістю 10 000,00 грн. кожна.

Юридична адреса Товариства - 01033, м. Київ, вул. Володимирська, 69.

Предметом діяльності Товариства є страхування, перестрахування та фінансова діяльність, пов’язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, які здійснюються на основі ліцензій, що видані Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України КВЕД 65.12.

1. ***Основа підготовки фінансової звітності***

Керівництво Товариства несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан на 31.12.2017 року, а також результати діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, що закінчився 31.12.2017 року, у відповідності до Концептуальних основ фінансової звітності, Міжнародних стандартів фінансової звітності в редакції затвердженою Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

* забезпечення правильного вибору та застосування принципів та методів облікової політики;
* представлення інформації у т.ч. даних про облікову політику, у формі що забезпечує прийнятність, достовірність, зрозумілість такої інформації;
* розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог, МСФО є недостатнім для розуміння користувачами звітності того випливу, який ті чи інші операції, а також події чи умови здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності;
* створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
* оцінку спроможності продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому;
* застосування заходів щодо збереження активів, виявлення та запобігання випадкам шахрайства та інших порушень;
* ведення обліку у відповідності до законодавства України та Міжнародних стандартів фінансового обліку та звітності у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити операції Товариства, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан і забезпечити відповідність фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31.12.2017 року є фінансовою звітністю Товариства, підготовленою відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та за формами із змінами, внесеними Наказом МФУ № 73 від 07.02.2013р.

Відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Наказом МФУ № 73 «Про затвердження національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» фінансова звітність за період з 01 січня 2017 року по 31 грудня 2017 року включає:

* Баланс (Звіт про фінансовий стан);
* Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід);
* Звіт про рух грошових коштів;
* Звіт про власний капітал;
* Пояснювальні примітки до фінансової звітності .

При складанні фінансової звітності на основі МСФЗ за 2017р. Товариство застосовує МСФЗ, які є чинними на 31.12.2017р., з урахуванням винятків, визначених у МСФЗ та які офіційно оприлюднені на веб-сайті МФУ.

Дані попередньої фінансової звітності, складеної за 2016р. на основі МСФЗ, використані у якості порівняльних даних для складання повних фінансових звітів за МСФЗ за звітні періоди 2017р.

Дана фінансова звітність була складена відповідно до принципу оцінки за історичною собівартістю, за винятком статей фінансові активи, фінансові зобов'язання, будинки та споруди, класифіковані в якості основних засобів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході та накопиченням у власному капіталі.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2017р. представлена Товариством в гривнях, а усі суми закруглені до цілих тисяч (UAH 000).

* 1. ***Істотні положення облікової політики***

Облікова політика Товариства відповідає положенням МСФЗ, що вступили в дію на кінець 31.12.2017р. по відношенню до річних періодів, які починаються з 01 січня 2017 р. Відповідно до МСФЗ (ІАS) 8 Товариство послідовно застосовує прийняту облікову політику до анологічних операцій, подій та умов, які відбувались в попередніх звітних періодах та відбулись за звітний період, що закінчився 31.12.2017 р.

При складанні даної фінансової звітності Товариством не здійснювалось дострокового застосування стандартів, поправок та пояснень, які були опубліковані але не вступили в дію станом на 01 січня 2017р.

***а) Основні засоби***

Об’єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, оцінюється за його собівартістю. Собівартість об’єкта основних засобів визнаэться активом, якщо і тільки якщо: а) є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов’язані з об’єктом, надійдуть до суб’єкта господарювання; б) собівартість об’єкта можна достовірно оцінити. Після визнання об̕єкти основних засобів обліковуються за первісною вартістю за вирахуваннямнакопиченої амортизації і накопичених збитків від зменшення корисності в разі їх наявності. Така вартість включає теперішню вартість грошових потоків, які, за очікуванням суб’єкта господарювання, виникнуть упродовж використання активу і від його вибуття після закінчення строку його корисної експлуатації або які, за очікуванням, виникнуть при погашенні зобов’язання. Амортизація – це систематичний розподіл суми активу, що амортизується, протягом строку його корисної експлуатації. Збиток від зменшення корисності – це сума, на яку балансова вартість активу перевищує суму його очікуваного відшкодування. При необхідності заміни значних компонентів основних засобів через певні проміжки часу Товариство визнає подібні компоненти як окремі активи з відповідними їм індивідуальними термінами корисного використання і амортизацією. Аналогічним чином, при проведенні основного технічного огляду, витрати, пов'язані з ним, визнаються в балансовій вартості основних засобів як заміна об’єктів основних засобів, якщо виконуються всі критерії визнання. Всі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування визнаються в звіті про прибутки та збитки у момент понесення. Приведена вартість очікуваних витрат по виведенню активу з експлуатації після його використання включається в первісну вартість відповідного активу, якщо виконуються критерії визнання резерву майбутніх витрат.

Будівлі оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації по будівлях і збитків від зменшення корисності, визнаних після дати переоцінки. Переоцінка здійснюється з достатньою регулярністю для забезпечення впевненості в тому, що справедлива вартість переоціненого активу не відрізняється істотно від його балансової вартості. Для проведення переоцінки Товариство застосовує метод при якому суму накопиченої амортизації перераховують пропорційно до зміни валової балансової вартості активу, так що балансова вартість активу після переоцінки дорівнює переоціненій сумі. ( МСФЗ 13).

Якщо Товариством переоцінюється об’єкт основних засобів, тоді весь клас основних засобів, до якого належить цей актив, теж переоцінюється. Клас основних засобів – це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності суб’єкта господарювання. Прикладами окремих класів активів є: а) земля; б) земля та будівлі; в) машини та обладнання; г) кораблі; ґ) літаки; д) автомобілі; е) меблі та приладдя; є) офісне обладнання.

Якщо балансова вартість активу збільшилася в результаті переоцінки, збільшення визнається в іншому сукупному доході та накопичується у власному капіталі під назвою «Капітал у дооцінках». Проте це збільшення визнається в прибутку чи збитку, якщо воно сторнує зменшення від переоцінки того самого активу, яке раніше було визнане в прибутку чи збитку.

Якщо балансова вартість активу зменшилася в результаті переоцінки, зменшення визнається Товариством в прибутку чи збитку. Проте зменшення відображається в іншому сукупному доході, якщо існує кредитове сальдо дооцінки щодо цього активу. Зменшення, визнане в іншому сукупному доході, зменшує суму, акумульовану у власному капіталі на рахунку власного капіталу під назвою «Капітал у дооцінках».

Амортизаційні відрахування за кожен період визнаються у прибутку чи збитку, якщо вони не включені до балансової вартості іншого активу*.* Амортизація розраховується лінійним методом протягом строку корисної експлуатації активів за наступними річними нормами:

Будинки, споруди – 5%;

Автомобілі – 10%;

Меблі та приладдя – 10%;

Офісне обладнання - 20%.

Списання раніше визнаних основних засобів або їх значного компонента з балансу відбувається при їх вибутті або у випадку, якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигід від використання або продажу даного активу. Доходи або витрати, що виникають від припинення визнання об’єкта основних засобів (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю активу), включаються в звіт про прибутки та збитки за той звітний рік, в якому актив був списаний.

Ліквідаційна вартість, термін корисного використання і методи амортизації активів аналізуються в кінці кожного річного звітного періоду і при необхідності корегуються.

***б) Нематеріальні активи***

Нематеріальні активи, які були придбані окремо, при первинному визнанні оцінюються за первісною вартістю. Після первинного визнання нематеріальні активи враховуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації і накопичених збитків від зменшення корисності (в разі їх наявності). Нематеріальні активи, внутрішньо генеровані компанією, за винятком капіталізованих витрат на розробку, не капіталізуються, а відповідні витрати відображаються в звіті про прибутки та збитки за звітний рік, в якому вони виникли.

Строк корисної експлуатації нематеріальних активів може бути або визначеним, або невизначеним.

Нематеріальні активи з визначеним строком корисної експлуатації амортизуються протягом цього періоду і оцінюються на предмет зменшення корисності, якщо є ознаки потенційного збитку зменшення корисності від даного нематеріального активу. Період і метод нарахування амортизації для нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядаються, як мінімум, в кінці кожного фінансового року. Зміна очікуваного строку корисної експлуатації або очікуваної структури споживання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з активом, відображається у фінансовій звітності як зміна періоду або методу нарахування амортизації, залежно від ситуації, та враховується як зміна облікових оцінок. Витрати на амортизацію нематеріальних активів з визначеним терміном корисної експлуатації визнаються в звіті про прибутки та збитки в тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріальних активів.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання не підлягають амортизації, а тестуються на зменшення корисності щорічно або кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строк корисної експлуатації нематеріального активу з невизначеним періодом використання переглядається щорічно з метою визначення того, наскільки прийнятно продовжувати відносити даний актив до категорії активів з невизначеним строком корисної експлуатації. Якщо це неприйнятно, зміна оцінки строку корисного використання - з невизначеного на визначений строк - здійснюється на перспективній основі.

Доходи або витрати від списання з балансу нематеріального активу визнаються як різниця між чистим надходженням від вибуття активу і балансовою вартістю активу та визнаються в звіті про прибутки та збитки у момент вибуття даного активу з балансу.

*Видатки на дослідження і розробки*

Видатки на дослідження відносяться на витрати на етапі їх понесення. Нематеріальний актив, що виникає в результаті витрат на розробку, визнається лише тоді, коли Товариство може довести наступне:

технічну можливість завершити створення нематеріального активу так, щоб він був придатний до використання або продажу;

свій намір завершити створення нематеріального активу та використовувати або продати його;

свою здатність використовувати або продати нематеріальний актив;

наявність відповідних технічних, фінансових та інших ресурсів для завершення розробки;

свою здатність достовірно оцінити видатки, які відносяться до нематеріального активу протягом його розробки.

Після первісного визнання витрат на розробку в якості активу застосовується витратна модель, яка вимагає, щоб активи обліковувались за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації і накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація активу починається після закінчення розробки, коли актив вже готовий до використання. Амортизація проводиться протягом очікуваного періоду отримання майбутніх економічних вигід від цього активу. Амортизація відображається в складі собівартості. Протягом періоду розробки актив щорічно тестується на предмет зменшення корисності.

*Ліцензії*

Ліцензії на право здійснення страхової діяльності видані на термін до 5 років або безстроково, залежно від характеру ліцензії, що надається. Ліцензії можуть бути продовжені в кінці даного терміну, якщо Товариство виконуватиме заздалегідь встановлені законодавством умови. Подовження може бути здійснене за невелику додаткову плату або безкоштовно .Тому термін корисного використання цих ліцензій оцінюється як невизначений.

Нижче наводиться коротка інформація відносно облікової політики, яка застосовується до нематеріальних активів Товариства.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Ліцензії** | **Витрати на розробку** |
| **Строк корисного використання** | Невизначений | Визначений |
| **Метод амортизації** | Не амортизується | Амортизується протягом періоду |
|  |  | очікуваних майбутніх продажів від відповідного проекту методом рівномірного нарахування. |
| **Внутрішньо генерований або** | Придбаний актив | Актив, внутрішньо генерований |
| **придбаний** |  |  |

***в) Фінансові інструменти первісне визнання та подальша оцінка***

***і) Фінансові активи***

***Первісне визнання та оцінка***

Фінансові активи, що знаходяться у сфері дії МСФЗ (IAS) 39, класифікуються відповідно як фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку; позики і дебіторська заборгованість; інвестиції, що утримуються до погашення; фінансові активи, що є в наявності для продажу; похідні інструменти, визначені як інструменти хеджування при ефективному хеджуванні. Товариство класифікує свої фінансові активи при їх первинному визнанні.

Фінансові активи первісно визнаються за справедливою вартістю, збільшеною в разі інвестицій, що не переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на безпосередньо пов'язані з ними витрати по операції.

Фінансові активи Товариства включають грошові кошти, довгострокові та короткострокові депозити, торгівельну та іншу дебіторську заборгованість, позики та інші суми до отримання, котирувані та некотирувані фінансові інструменти, а також похідні фінансові інструменти.

***Подальша оцінка фінансових активів***

Подальша оцінка фінансових активів наступним чином залежить від їх класифікації:

***Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток***

Категорія «фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає фінансові активи, призначені для торгівлі, і фінансові активи, віднесені при первинному визнанні до категорії переоцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Фінансові активи класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Дана категорія включає похідні інструменти, в яких Товариство є стороною за договором, не визначені як інструменти хеджування в операції хеджування як вони визначені в МСФО (ІАS) 39. Похідні інструменти, включаючи відокремлені вбудовані похідні інструменти, також класифікуються як призначені для торгівлі, за винятком випадків, коли вони визначаються як інструменти ефективного хеджування. Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, враховуються в звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, а зміни справедливої вартості визнаються у складі фінансових доходів або фінансових витрат в звіті про прибутки та збитки.

У Товариства відсутні фінансові активи, призначені для торгівлі, визначені ним при первинному визнанні як переоцінені за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Товариство аналізує фінансові активи, призначені для торгівлі, відмінні від похідних інструментів, на предмет доцільності припущення про наявність наміру їх продажу в найближчому майбутньому. Якщо Товариство не в змозі здійснювати торгівлю даними активами зважаючи на відсутність активних ринків для них і наміри керівництва відносно їх продажу в найближчому майбутньому змінилися, Товариство в окремих випадках може прийняти рішення про зміну класифікації таких фінансових активів, тобто рекласифікацію. Рекласифікація таких активів до категорії позик і дебіторської заборгованості, інструментів, що є в наявності для продажу, або фінансових інструментів залежить від характеру активу. Проведений аналіз не зробив впливу на фінансові активи, класифіковані як переоцінені за справедливою вартістю через прибуток або збиток, через використання компанією можливості обліку за справедливою вартістю.

Похідні інструменти, вбудовані в основні договори, обліковуються як окремі похідні інструменти і відображаються за справедливою вартістю, якщо властиві їм економічні характеристики і ризики не є тісно пов'язаними з ризиками і характеристиками основних договорів, і ці основні договори не призначені для торгівлі і не класифікуються як переоцінені за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Вбудовані похідні інструменти такого роду оцінюються за справедливою вартістю, а зміни їх справедливої вартості визнаються в звіті про прибутки та збитки. Порядок обліку переглядається лише в разі змін в умовах договору, які приводять до суттєвої зміни грошових потоків, що потрібно було б в іншому випадку.

***Позики та дебіторська заборгованість***

Позики і дебіторська заборгованість є непохідними фінансовими активами з встановленими або визначеними виплатами, які не котируються на активному ринку. Після первинного визнання фінансові активи такого роду оцінюються за первісною або амортизованою вартістю, визначеною з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням резерву сумнівних боргів. Амортизована вартість розраховується з врахуванням дисконту або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної відсоткової ставки. Амортизація на основі використання ефективної відсоткової ставки включається до складу доходів від фінансування в звіті про прибутки та збитки. Резерв сумнівних боргів створюється, коли отримання повної суми заборгованості в подальшому неможливий. Керівництво визначає вірогідність відшкодування дебіторської заборгованості, ґрунтуючись на оцінці платоспроможності основних дебіторів та на аналізі строків не погашення заборгованості. Безнадійна заборгованість списується з балансу в момент її виникнення.

***Припинення визнання***

Фінансовий актив (або частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватись на балансі, якщо:

* строк дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
* Товариством передано право на отримання грошових потоків від активу або взято на себе зобов'язання по виплаті третій стороні отримуваних грошових потоків в повному об'ємі і без істотної затримки за «транзитною» угодою; або Товариством передано практично всі ризики і вигоди від активу, або Товариством не передано, але і не зберігаються за ним, практично всі ризики і вигоди від активу, але передано контроль над даним активом.

Якщо Товариством передано всі його права на отримання грошових потоків від активу, або укладено транзитну угоду, і при цьому не передано, але і не зберігаються за ним, практично всі ризики і вигоди від активу, а також не передано контроль над активом, новий актив визнається в тій мірі, в якій Товариство продовжує свою участь в переданому активі.

В даному випадку Товариство також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права і зобов'язання, збережені Товариством.

Участь, що продовжується, яка набуває форми гарантії по переданому активу, визнається за найменшою з наступних величин: первісній балансовій вартості активу або максимальній сумі, виплата якої може вимагатись від Товариства.

Якщо Товариство продовжує зберігати в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, а також продовжує зберігати контроль над таким фінансовим активом, то Товариство продовжує визнавати цей фінансовий актив у межах його подальшої участі.

***іі) Зменшення корисності фінансових активів***

На кожну звітну дату Товариство оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів. Корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується і збитки від зменшення корисності виникають, якщо і тільки якщо є об’єктивне свідчення зменшення корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу (“подія збитку”), і така подія (або події) збитку впливає (впливають) на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити. Може бути неможливим ідентифікувати одну, окрему подію, що спричинила зменшення корисності. Скоріше поєднаний вплив кількох подій може спричинити зменшення корисності. Збитки, очікувані як наслідок майбутніх подій, незалежно від того, наскільки вони ймовірні, не визнаються. Об’єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу або групи активів зменшується, містить у собі спостережні дані, які привертають увагу утримувача активу до таких подій збитку:

а) значні фінансові труднощі емітента або боржника;

б) порушення контракту, таке як невиконання зобов’язань чи прострочування платежів, відсотків або основної суми;

в) надання позикодавцем (з економічних чи юридичних причин, пов’язаних із фінансовими труднощами позичальника) концесії позичальникові, яку позикодавець не розглядав би за інших умов;

г) стає можливим, що позичальник оголосить банкрутство або іншу фінансову реорганізацію;

ґ) зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів; або

д) спостерігаються дані, що свідчать про зменшення, яке можна оцінити, попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від групи фінансових активів з часу первісного визнання цих активів, хоча зменшення ще не можна ідентифікувати з окремими фінансовими активами в групі, включаючи:

i) негативні зміни у стані платежів позичальників у групі (наприклад, збільшення кількості прострочених платежів або збільшення кількості позичальників із кредитними картками, які досягли свого кредитного ліміту і сплачують мінімальну щомісячну суму); або

ii) національні чи локальні економічні умови, які корелюють із невиконанням зобов’язань за активами в групі

***Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю***

Відносно фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю, Товаристо спочатку оцінює, чи існує об’єктивне свідчення зменшення корисності окремо для фінансових активів, які є окремо суттєвими, та (окремо або у сукупності) для фінансових активів, які не є окремо суттєвими. Якщо суб’єкт господарювання визначає, що немає об’єктивного свідчення зменшення корисності для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від того, чи є він суттєвим), він включає актив у групу фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику та оцінює їх на зменшення корисності у сукупності. Активи, які окремо оцінюють на зменшення корисності і для яких збиток від зменшення корисності визнається або продовжує визнаватися, не включаються у сукупну оцінку зменшення корисності.

Якщо є об’єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то суму збитку оцінюють як різницю між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового активу (тобто ефективною ставкою відсотка, обчисленою при первісному визнанні). Балансову вартість активу слід зменшити прямо або застосовуючи рахунок резервів. Суму збитку слід визнавати у прибутку чи збитку. Нарахування відсоткового доходу за зниженою балансовою вартістю подовжується, грунтуючись на відсотковій ставці яка використовується для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від зменшення корисності. Відсоткові доходи відображаються у складі фінансових доходів в звіті про прибутки і збитки. Позики разом з відповідними резервами списуються з балансу, якщо відсутня реалістична перспектива їх відшкодування в майбутньому, а все доступне забезпечення було реалізоване або передане Товариству. Якщо протягом наступного року сума розрахованого збитку від зменшення корисності збільшується або зменшується зважаючи на яку-небудь подію, що сталася після визнання зменшення корисності, сума раніше визнаного збитку від зменшення корисності збільшується або зменшується за допомогою корегування рахунку резерву. Якщо попереднє списання вартості фінансового інструменту згодом відновлюється, сума відновлення визнається як зменшення фінансових витрат в звіті про прибутки і збитки.

***ііі) Фінансові зобов'язання***

***Первісне визнання та оцінка***

Фінансові зобов'язання, що знаходяться у сфері дії МСФЗ (ІAS) 39, класифікуються відповідно як фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити і запозичення, або похідні інструменти, визначені як інструменти хеджування при ефективному хеджуванні. Товариство класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первинному визнанні.

Фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат, в разі позик і кредитів на безпосередньо пов'язані з ними витрати по операції.

Фінансові зобов'язання Товариства включають торгівельну та іншу кредиторську заборгованість, позики, договори фінансової гарантії, а також похідні фінансові інструменти.

***Подальша оцінка фінансових активів***

Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації таким чином:

***Фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток***

Категорія «фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі, фінансові зобов'язання, визначені при первісному визнанні як переоцінені за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові зобов'язання класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Ця категорія може включати похідні фінансові інструменти, в яких Товариство є стороною за договором, не визначені як інструменти хеджування в операції хеджування, як вони визначені в МСФЗ (IAS) 39. Виділені вбудовані похідні інструменти також класифікуються як призначені для торгівлі, за винятком випадків, коли вони визнаються як інструменти ефективного хеджування.

Доходи та витрати по зобов'язаннях, призначених для торгівлі, визнаються в звіті про прибутки чи збитки.

У Товариства існують фінансові зобов'язання, визначені нею при первісному визнанні як переоцінені за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

***Процентні кредити та позики***

Після первісного визнання процентні кредити та позики оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи і витрати по таких фінансових зобов'язаннях визнаються в звіті про прибутки та збитки при припиненні їх визнання, а також по мірі нарахування амортизації з використанням ефективної відсоткової ставки.

Амортизована вартість розраховується з врахуванням дисконту або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної відсоткової ставки. Амортизація ефективної відсоткової ставки включається до складу фінансових витрат в звіті про прибутки або збитки.

***Припинення визнання***

Визнання фінансового зобов'язання в звіті про фінансовий стан припиняється, якщо зобов'язання погашене, анулюване, або термін його дії минув.

Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим же кредитором, на умовах, що істотно відрізняються, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первинного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається в звіті про прибутки та збитки.

***Згортання фінансового активу та фінансового зобов’язання***

Фінансові активи та фінансові зобов'язання слід згортати і чисту суму подавати в звіті про фінансовий стан, якщо і тільки якщо Товариство:

а) на теперішній час має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум;

б) має намір погасити зобов’язання на нетто-основі або продати актив й одночасно погасити зобов’язання.

***їііі) Справедлива вартість фінансових інструментів***

Справедлива вартість фінансових інструментів, торгівля якими здійснюється на активних ринках на кожну звітну дата, визначається виходячи з ринкових котирувань або котирувань дилерів (котирування на покупку для довгих позицій і котирування на продаж для коротких позицій), без вирахування витрат по операції.

Для фінансових інструментів, торгівля якими не здійснюється на активному ринку, справедлива вартість визначається шляхом вживання відповідних методик оцінки. Такі методики можуть включати використання цін недавно проведених на комерційній основі операцій, використання поточної справедливої вартості аналогічних інструментів; аналіз дисконтованих грошових потоків, або інші моделі оцінки.

Аналіз справедливої вартості фінансових інструментів і додаткова інформація про методи її визначення приводиться в Примітці 9.

***г) Запаси***

Запаси оцінюють за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан*.*

Собівартість запасів Товариство визначає за формулою – "перше надходження – перший видаток" (ФІФО).

***д) Зменшення корисності нефінансових активів***

На кожну звітну дату Товариство визначає , чи є ознаки можливого зменшення користності активу. Якщо такі ознаки мають місце, або якщо потрібне проведення щорічної перевірки активу на зменшення користності,Товариство виробляє оцінку суми очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування– більша з двох оцінок активу (або одиниці, яка генерує грошові кошти): справедливої вартості мінус витрати на продаж та його вартості при використанні*.* Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу, за винятком випадків, коли актив не генерує надходження грошових коштів, які, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групами активів. Якщо балансова вартість активу або підрозділу, що генерує грошові потоки, перевищує його суму очікуваного відшкодування , тобото сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення є збитком від зменшення корисності. Збиток від зменшення корисності Товариство визнає в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБЗ 16, відповідно до моделі переоцінки. Будь-який збиток від зменшення корисності переоціненого активу визнається як зменшення резерву з переоцінки*.* При оцінці вартості від використання майбутні грошові потоки дисконтуються по ставці дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і ризики, властиві активу. При визначенні справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж враховуються недавні ринкові операції (якщо такі мали місце). При їх відсутності застосовується відповідна модель оцінки. Ці розрахунки підтверджуються оцінними коефіцієнтами, котируваннями цін акцій дочірніх компаній, що вільно обертаються на ринку, або іншими доступними показниками справедливої вартості.

Товариство визначає суму зменшення користнсоті, виходячи з детальних планів і прогнозних розрахунків. Ці плани і прогнозні розрахунки, як правило, складаються на 2 роки. Для триваліших періодів розраховуються довгострокові темпи зростання, які застосовуються відносно прогнозованих майбутніх грошових потоків після п'ятого року.

В кінці кожного звітного періоду Товариство визначає, чи є свідчення того, що збиток від зменшення корисності, визнаного для іншого, ніж гудвіл, активу в попередніх періодах, вже відсутній або зменшився. Якщо така ознака є, Товариство оцінює суму очікуваного відшкодування цього активу або підрозділу, що генерує грошові потоки. Раніше визнані збитки від зменшення корисності сторнуються лише в тому випадку, якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування активу з моменту визнання останнього збитку від зменшення корисності. Відновлення обмежене таким чином, що балансова вартість активу не перевищує його суми відшкодовуваної вартості, а також не може перевищувати балансову вартість, за вирахуванням амортизації, по якій даний актив визнавався б у випадку, якщо в попередні роки не було б визано збитку від зменшення корисності. Таке відновлення вартості визнається в звіті про прибутки та збитки, за винятком випадків, коли актив обліковується за переоціненою вартістю. У останньому випадку відновлення вартості обліковується як приріст вартості від переоцінки.

При визначенні наявності ознак зменшення корисності по активах застосовуються наступні критерії:

*Нематеріальні активи*

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання перевіряються на предмет зменшення користності щорічно станом на 31 грудня, а також якщо обставини вказують на те, що їх балансова вартість могла зменшитись. Перевірка на предмет зменшення користності проводиться на індивідуальній основі або, у разі потреби, на рівні підрозділу, що генерує грошові потоки.

***e) Грошові кошти, довгострокові та короткострокові депозити***

Грошові кошти, довгострокові та короткострокові депозити в звіті про фінансовий стан включають грошові кошти в банках на поточних рахунках і в касі, а довгострокові та короткострокові депозити з терміном погашення до 12 місяців або менш.

***ж) Забезпечення***

Забезпечення визнається Товариством, якщо:

а) Товариство має існуюче зобов’язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;

б) ймовірно, що вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов’язання;

в) можна достовірно оцінити суму зобов’язання.

У разі невиконання зазначених умов забезпечення не визнається.

У випадках, коли вплив вартості грошей у часі суттєвий, сума забезпечення має бути теперішньою вартістю видатків, які, як очікується, будуть потрібні для погашення зобов’язання*.* Якщо очікується, що деякі або всі видатки, потрібні для погашення забезпечення, компенсуватимуться іншою стороною, компенсацію слід визнавати тоді і тільки тоді, коли існує цілковита впевненість, що компенсація буде отримана, якщо суб’єкт господарювання погасить зобов’язання. Компенсацію слід розглядати як окремий актив. Сума, визнана для компенсації, не повинна перевищувати суму забезпечення.У звіті про прибутки та збитки витрати, пов’язані із забезпеченням, можна наводити за вирахуванням суми, визнаної для компенсації*.*

Якщо вплив тимчасової вартості грошей суттєвий, то забезпечення дисконтуються по поточній ставці до оподаткування, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі та ризиків, притаманних зобов’язанню. Ставка дисконтування не має відображати ризики, на які були скориговані оцінки майбутніх грошових потоків.Коли застосовується дисконтування, балансова вартість забезпечення збільшується у кожному періоді для відображення плину часу. Це збільшення визнається як витрати на позики.

Забезпечення переглядається Товариством на кінець кожного звітного періоду та коригується для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов’язання, забезпечення сторнується*.*

Забезпечення використовується Товариством лише для тих видатків, для яких це забезпечення було створено з самого початку*.*

***й)******Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність***

Товариство оцінює непоточні активи (або ліквідаційну групу), класифікований як утримуваний для продажу, за нижчою з оцінок: або за балансовою вартістю, або за справедливою вартістю з вирахуванням витрат на продаж.Товариство класифікує непоточний актив (або ліквідаційну групу) як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Для цього актив (або ліквідаційна група) має бути придатним для негайного продажу в тому стані, у якому він перебуває на момент продажу, на умовах, яких зазвичай дотримуються при продажі таких активів (або ліквідаційних груп), і цей продаж повинен бути *високо ймовірним*. Керівництво повинне мати твердий намір зробити продаж, відносно якого повинна очікуватися відповідність критеріям визнання як завершена операція продажу протягом одного року з дати класифікації.

У звіті про прибутку та збитки за звітний період, а також за порівняльний період минулого року, доходи і витрати від припиненої діяльності враховуються окремо від доходів і витрат від діяльності, що продовжується, з пониженням до рівня прибутку після оподаткування.Результуючий прибуток або збиток (після вирахування податків) представляються в звіті про прибуток та збиток.

Основні засоби і нематеріальні активи після класифікації як утримувані для продажу не підлягають амортизації.

***з) Оренда***

Визначення того, чи є операція орендою, або чи містить вона ознаки оренди, засновано на аналізі вмісту операції. При цьому на дату початку дії договору потрібно встановити, чи залежить його виконання від використання конкретного активу або активів, і чи переходить право користування активом в результаті даної операції.

*Товариство як орендар*

Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються Товариством як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди, якщо тільки інша систематична основа не дозволяє відображати в часі вигоди користувача.

*Товариство як орендодавець*

Договори з оренди, по яких в Товаристві залишаються практично всі ризики і вигоди від володіння активом, класифікується як операційна оренда. Первісні прямі витрати, понесені орендодавцями при веденні переговорів та укладанні угоди про операційну оренду, слід додавати до балансової вартості орендованого активу та визнавати як витрати протягом строку оренди за такою самою основою, як дохід від оренди.

***і) Податки***

Поточні податкові зобов’язання (активи) за поточний і попередній періоди оцінюються Товариством за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати у податкових органів) із застосуванням ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітного періоду*.*

Поточний податок на прибуток, що відноситься до статей визнаних безпосередньо у капіталі, визнається безпосередньо у власному капіталі, а не в звіті про прибутки та збитки. Керівництво компанії періодично здійснює оцінку позицій, відображених в податкових деклараціях, відносно яких відповідне податкове законодавство може бути по-різному інтерпретоване, і в міру необхідності створює резерви.

***Відстрочене податкове зобов’язання чи актив***

Відстрочене податкове зобов'язання чи актив розраховується по методу зобов'язань шляхом визначення тимчасових різниць на звітну дату між податковою базою активів і зобов'язань і їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються за всіма тимчасовими різницями, що оподатковуються, крім випадків, коли:

* Відстрочене податкове зобов'язання виникає в результаті первісного визнання гудвілу, активу чи зобов'язання, в ході операції, що не є об'єднанням бізнесу, і на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на прибуток або збиток до оподаткування;
* Товариство визнає відстрочене податкове зобов’язання щодо всіх тимчасових різниць, які підлягають оподаткуванню і пов’язані з інвестиціями в дочірні підприємства, відділення, асоційовані підприємства та з частками у спільних підприємствах, за винятком тих ситуацій, коли виконуються такі обидві умови*:*

a) материнське підприємство, інвестор або учасник спільного підприємства здатні контролювати визначення часу сторнування тимчасової різниці;

б) є ймовірним, що тимчасова різниця не сторнуватиметься в недалекому майбутньому.

Відстрочені податкові активи визнаються за всіма тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню, невикористаним податковим збиткам і невикористаним податковим пільгам за умови, якщо є ймовірною наявність майбутнього оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути зараховані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, невикористані податкові збитки та невикористані податкові пільги, крім випадків коли:

* Відстрочений податковий актив, який відноситься до тимчасової різниці, що підлягають вирахуванню, виникає в результаті первісного визнання активу або зобов'язання, що виникло не внаслідок об’єднання бізнесу, і яке на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на прибуток або збиток до оподаткування;
* Суб’єктові господарювання слід визнавати відстрочений податковий актив щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню і виникають від інвестицій у дочірні підприємства, відділення, асоційовані підприємства та часток у спільних підприємствах, тоді і тільки тоді, коли існує ймовірність того, що:

а) тимчасова різниця сторнуватиметься в недалекому майбутньому;

б) оподаткований прибуток буде доступним, і до нього можна застосувати тимчасову різницю.

Балансова вартість відстроченого податкового активу переглядається в кінці кожного звітного періоду. Товариство зменшує балансову вартість відстроченого податкового активу в тих межах, у яких більше не буде ймовірною наявність оподаткованого прибутку, достатнього, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково. Будь-яке таке зменшення сторнується за умови, якщо стає ймовірною наявність достатнього оподаткованого прибутку. Невизнані відстрочені податкові активи переглядаються на кожну звітну дату. Товариство визнає раніше не визнані відстрочені податкові активи, якщо виникає ймовірність того, що майбутній оподаткований прибуток уможливить відшкодування відстроченого податкового активу.

Відстрочені активи та зобов'язання оцінюються за ставками оподаткування які передбачається використовувати в період реалізації активу чи погашення зобов’язання, на основі ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітного періоду*.*

Поточні та відстрочені податки визнаються Товариством поза прибутком або

збитком, якщо податок відноситься до статей, що визнаються в тому самому або іншому періоді поза прибутком або збитком. Отже, поточні та відстрочені податки, які відносяться до статей, що визнаються в тому самому або в іншому періоді:

а) в іншому сукупному прибутку, визнаються в іншому сукупному прибутку;

б) безпосередньо у власному капіталі, визнаються безпосередньо у власному капіталі.

Товариство здійснює згортання поточних податкових активів та поточних податкових зобов’язаннь тоді і тільки тоді, коли:

а) Товариство має юридично забезпечене право згортати визнані суми; та

б) Товариство має намір погасити зобов’язання на нетто-основі або продати актив і одночасно погасити зобов’язання.

Податкові вигоди, придбані в рамках об'єднання бізнесу, але що не задовольняють критеріям для окремого визнання на цю дату, можуть бути визнані згодом, в разі появи нової інформації про факти і обставини. Корегування здійснюється як зменшення гудвілу (якщо її розмір не перевищує розмір гудвілу), якщо вона була здійснена до завершення первинного обліку придбання бізнесу або признаватися у складі прибутку чи збитку.

***ї ) Дохід***

Дохід у Концептуальній основі складання та подання фінансових звітів визначається Товариством як збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження або збільшення корисності активів чи зменшення зобов’язань, що веде до збільшення власного капіталу, крім випадків, пов’язаних із внесками учасників власного капіталу.

Дохід визнається в тому випадку, коли отримання економічних вигід Товариством оцінюється як ймовірне, та якщо дохід може бути достовірно оцінений і не пов'язаний зі строком сплати платежу. Дохід оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка отримана або підлягає отриманню з урахуванням визначених в договорі умов платежу за вирахуванням податків та ін.

*Відсотковий дохід*

За всіма відсотковими фінансовими інструментами, фінансовими активами відсотковий дохід або витрати визнаються з використанням ефективної відсоткової ставки, яка дисконтує майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Відсотковий дохід визнається в складі фінансових доходів у звіті про прибутки чи збитки.

*Девіденди*

Дохід визнається, коли встановлено право Товариства на отримання платежу.

***к) Страхові контракти та зобов'язання***

Страховий контракт - 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. Визначення страхового контракту посилається на невизначену подію, для якої несприятливий вплив на власника страхового поліса є контрактною передумовою платежу. Товариство оцінює значимість страхового ризику за кожним окремим контрактом.(ІАFRS 4). Отже, страховий ризик може бути значним, навіть якщо ймовірність суттєвих збитків для всього портфеля контрактів є мінімальною. Така індивідуальна оцінка кожного окремого контракту полегшує класифікацію контракту як страхового контракту. Проте, якщо відомо, що відносно однорідний портфель невеликих договорів складається з контрактів, кожен з яких передає страховий ризик, то страховикові не треба вивчати кожен контракт з цього портфеля для виявлення незначної кількості непохідних контрактів, які передають незначний страховий ризик. Контракт перестрахування є різновидом страхового контракту. Контракт, який відповідає визначенню страхового контракту, залишається страховим контрактом доти, поки не припиняться всі права та зобов’язання (або поки не закінчиться термін дії).

Товариство визнає всі активи, зобов'язання, дохід та витрати, які виникають від всіх страхових контрактів, що він емітує (включаючи відповідні аквізиційні витрати та супутні нематеріальні активи та договорів перестрахування, якими він володіє.

Товариство безпосередньо визнає та оцінює контрактні права (активи) та зобов'язання за страховими контрактами за справедливою вартістю та не відстрочує надходження і вибуття грошових потоків (метод нарахування). Оціювання за справедливою вартістю здійснюється з урахуванням двох застережень:

і) визнаючи брак операцій на ринку, Товариство використовує припущення та інформацію, характерні саме для Товариства, якщо ринкову інформацію не можна отримати, не зазнавши неприйнятних витрат та не доклавши надмірних зусиль;

іі) якщо немає ринкових свідчень протилежного, очікувана справедлива вартість страхового зобов'язання не повинна бути меншою (але може бути більшою) за ціну яку Товариство встановило б за прийняття нових контрактів з подібними контрактними умовами та рештою строку погашення від нових власників страхових полісів. Товариство не підписує страховий контракт та не визнає чистого прибутку, якщо тільки не має таких ринкових свідчень.

Деякі страхові контракти Товариства (страховика) можуть містити компонент депозиту, але здійснити розділення та оцінити і визнати усі можливі зобов'язання та права є неможливим.

***Зобов'язання***

Оцінка страхових зобов'язань здійснюється Товариством без дисконтування та з достаньою обачністю.

Товариство ( страховик) не визнає як зобов’язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв коливань збитковості).

Товариство (страховик) здійснює послідовну переоцінку визначених страхових зобов'язань у кожному періоді. Товариство вилучає страхове зобов’язання (або частину страхового зобов’язання) зі свого звіту про фінансовий стан, якщо і тільки якщо воно припиняється – тобто, коли передбачене контрактом зобов’язання виконується, скасовується або закінчується термін його дії.

Товариство не проводить згортання:

- активів перестрахуванняпроти відповідних страхових зобов’язань; або

- доходів або витрат за договорами перестрахування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами.

Товариство слідкує за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестрахування.

***Зменшення корисності активів перестрахування***

Оцінка активів перестрахування здійснюється Товариством окремо.

Якщо корисність активу перестрахування цедента зменшилась, цедент відповідним чином зменшує його балансову вартість та визнає такий збиток від зменшення корисності у прибутку або збитку. Корисність активу перестрахування зменшується, якщо і тільки якщо:

a) є об’єктивне свідчення того, що внаслідок події, яка відбулася після первісного визнання активу перестрахування, цедент може не отримати всі суми, які повинні йому сплачуватися за умовами контракту; та

б) вплив такої події на суми, які отримає цедент від перестраховика, можна достовірно оцінити.

**2.2.*Товариство проводить перевірку адекватності зобов’язань на кінець кожного звітного періоду.***

***Перевірка адекватності зобов’язань***

Товариство на кінець кожного звітного періоду оцінює адекватність своїх визнаних страхових зобов’язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за своїми 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 очікуваних майбутніх грошових потоків, тоді нестачу треба повністю визнавати у прибутку чи збитку. До оцінки адекватності страхових зобов'язань Товариства (страховика) залучається ТОВ «Інститут аналізу ризиків». Якщо перевірка свідчить про неадекватність зобов’язань, нестача повністю визнається у прибутку чи збитку.

1. ***Істотні облікові судження, оціночні значення і припущення***

Підготовка фінансової звітності Товариства вимагає від її керівництва винесення думок і визначення оціночних значень і припущень на кінець звітного періоду, які впливають на доходи, що представляються в звітності суми, витрат, активів і зобов'язань, а також на розкриття інформації про умовні зобов'язання та умовні активи. Проте невизначеність відносно цих припущень і оціночних значень може привести до результатів, які можуть вимагати в майбутньому істотних коригувань балансової вартості активів або зобов'язань, відносно яких приймаються подібні припущення і оцінки.

Фінансова звітність Товариства складається на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів), з урахуванням пріоритету економічного змісту над юридичною формою.

***Судження, оціночні значення і припущення***

В процесі застосування облікової політики керівництво Товариства використовувало наступні думки, що роблять найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності:

Основні припущення про майбутні та інші основні джерела невизначеності в оцінках на звітну дату, які можуть послужити причиною істотних коригувань балансової вартості активів і зобов'язань протягом наступного: відносно інтерпретації складного податкового законодавства, змін в податковому законодавстві, а також сум і термінів отримання майбутнього оподаткованого доходу існує невизначеність. З урахуванням значної різноманітності операцій Товариства, а також довгострокового характеру і складності наявних договірних стосунків, різниця, що виникає між фактичними результатами і прийнятими припущеннями, або майбутні зміни таких припущень можуть спричинити майбутні коригування вже відображених у звітності сум витрат або доходів по податку на прибуток. Грунтуючись на обгрунтованих припущеннях, Товариство створює резерви під можливі наслідки податкового аудиту, що проводиться податковими органами. Величина подібних резервів залежить від різних чинників, наприклад, від результатів попередніх аудитів і різних інтерпретацій податкового законодавства компанією-платником податків і відповідним податковим органом. Подібні відмінності в інтерпретації можуть виникнути по великій кількості питань залежно від умов. Оскільки Товариство оцінює виникнення судових розглядів у зв'язку з податковим законодавством і подальший відтік грошових коштів як малоймовірні, умовне зобов'язання не визнавалось.

Судження, припущення та оціночні значення Товариства засновані на вихідних даних, які воно мало в своєму розпорядженні на момент підготовки фінансової звітності. Проте поточні обставини і припущення відносно майбутнього можуть змінюватися зважаючи на ринкові зміни або непідконтрольних Товариству обставин. Такі зміни відображаються в припущеннях у міру того, як вони відбуваються.

*Податки*

Відстрочені податкові активи визнаються за всіма невикористаними податковими збитками в тій мірі, в якій є ймовірність отримання прибутку до оподаткування, проти якого можуть бути зараховані податкові збитки. Для визначення суми відстрочених податкових активів, яку можна визнати у фінансовій звітності, на підставі ймовірних термінів отримання та обсягу майбутнього оподаткованого прибутку, а також стратегії податкового планування, необхідна істотна думка керівництва.

***Оцінка справедливої вартості***

Основою визначення справедливої вартості є припущення, що Товариство діє безперервно і не має ні намеру ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операції за несприятливих умов.

Справедлива вартість – це ринкова оцінка, а не оцінка з урахуванням специфіки суб'єкта господарювання. Для деяких активів та зобов’язань може бути ринкова інформація або ринкові операції, інформація про які є відкритою. Для інших активів та зобов’язань може не бути ринкової інформації або ринкових операцій, інформація про які є відкритою. Проте мета оцінки справедливої вартості в обох випадках однакова – визначити ціну, за якою відбувалася б звичайна операція продажу актива чи передачі зобов’язання між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов (тобто, вихідну ціну на дату оцінки з точки зору учасника ринку, який утримує актив або має зобов’язання).

Оцінка справедливої вартості припускає, що актив або зобов’язання обмінюється між учасниками ринку у звичайній операції продажу актива або передачі зобов’язання на дату оцінки за поточних ринкових умов. Оцінка справедливої вартості припускає, що операція продажу актива або передачі зобов’язання відбувається або

а) на основному ринку для цього актива або зобов’язання; або

б) за відсутності основного ринку – на найсприятливішому ринку для цього актива або зобов’язання.

Товариство не здійснює всебічне дослідження усіх можливих ринків, щоб визначити основний ринок або, за відсутності основного ринку, найсприятливіший ринок, але бере до уваги всю інформацію, яку можна отримати. За відсутності свідчень на користь протилежного положення, ринок, на якому Товариство, як правило, здійснює операцію продажу актива або передачі зобов’язання, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок. Якщо для актива або зобов’язання є основний ринок, то оцінка справедливої вартості представляє ціну та такому ринку (незалежно від того, чи ця ціна є безпосередньо відкритою, чи її оцінку отримано за іншим методом оцінювання), навіть якщо ціна на іншому ринку є потенційно більш сприятливою на дату оцінки.

Товариство оцінює справедливу вартість актива або зобов’язання, користуючись припущеннями, якими користувалися б учасники ринку, складаючи ціну актива або зобов’язання, та припускаючи, що учасники ринку діють у своїх економічних інтересах.

У процесі формулювання таких припущень Товариство не ідентифікує конкретних учасників ринку, а визначає характеристики, які вирізняють учасників ринку загалом, враховуючи чинники, характерні для всього переліченого далі: а) актива або зобов’язання; б) основного (або найсприятливішого) ринку для цього актива чи зобов’язання; та в) учасників ринку, з якими Товариство здійснило би операцію на такому ринку.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж актива або сплачена за передачу зобов’язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

Відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

*Справедлива вартість фінансових інструментів*

Фінансові інструменти, щодо яких Товариство визначає справедливу вартість, є такими, що мають котирування на основному ринку або, за відсутності основного ринку, найсприятливішому ринку, їх ціни регулярно доступні та відображають фактичні і регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами.

У випадках, коли справедлива вартість фінансових інструментів і фінансових зобов'язань, визнаних в звіті про фінансовий стан, не може бути визнана на дату оцінки, на підставі даних основного (або найсприятливішого) ринків, оскільки різні суб̓єкти господарювання (та бізнеси у цих суб̕єктів господарювання) з різними видами діяльності можуть мати доступ до різних ринків, то основний (або найсприятливіший) ринок для одного й того ж фінансового інструмента і фінансового зобов'язання може бути різним для різних суб̓єктів господарювання (та бізнеси у цих суб̕єктів господарювання) вона визначається з використанням методів оцінки, включаючи модель дисконтуємих грошових потоків. Як вихідні дані для цих моделей по можливості використовується інформація із спостережуваних ринків, проте в тих випадках, коли це не представляється практично здійсненним, потрібна певна доля судження для встановлення справедливої вартості. Судження включають облік таких вихідних даних як ризик ліквідності, кредитний ризик і волатильність. Зміни в припущеннях відносно даних чинників можуть зробити вплив на справедливу вартість фінансових інструментів, відображену в фінансовій звітності.

Оцінка дебіторської та кредиторської заборгованості Товариства здійснюється первісно за її номінальною (контрактною) вартістю, в подальшому базуючись на припущенні того, що дебіторська та кредиторська заборгованість є короткостроковою. Товариство вважає , що іі номінальна вартість є справедливою і не амортизується.

*Витрати на розробку*

Витрати на розробку капіталізуються. Первинна капіталізація витрат грунтується на судженні керівництва про те, що технологічне та економічне виконання підтверджені, як правило, коли проект по розробці досягає певної стадії відповідно до встановленої моделі здійснення проектів. Для визначення сум, які можуть бути капіталізовані, керівництво приймає припущення відносно очікуваних майбутніх грошових потоків від проекту, ставок дисконтування, які застосовуватимуться та очікуваного терміну отримання вигоди.

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року була підготовлена на основі припущення, що підприємство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов’язань в ході звичайної діяльності. Управлінський персонал та акціонери Товариства мають намір і в подальшому продовжувати свою діяльність. Керівництво Товариство вважає припущення, щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперевній основі прийнятним.

На дату затвердження звітності Товариство функціонує в нестабільному середовищі, пов’язаному як із світовою економічною кризою, так і економічною та політичною кризою в Україні, що триває протягом останнього часу. Неможливо достовірно визначити єфект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Товариства, стабільність і структуру операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає істотна невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства і здатність обслуговувати і погашати свої зобов’язання у міру настання терміну їх погашення. Фінансова звітність Товариства не включає коригування, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності.

1. ***Основні стандарти, які були випущені, але ще не набрали чинності. Зміни в МСФЗ.***

Нижче наводяться стандарти та поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства. У список включені випущені стандарти, удосконалення та поправки , які Товариство передбачає застосувати в майбутньому. Товариство має намір застосувати ці стандарти, з дати набрання їх чинності. МСФО (ІAS) 8.30 МСФО (ІAS) 8.31 (d).

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

В липні 2014р. Рада з МСФЗ опублікувала кінцеву редакцію МСФЗ (ІFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінює МСФЗ (ІАS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та всі попередні редакції МСФЗ(ІFRS) 9. МСФЗ (IFRS 9) Об'єднує разом три частини проекту з обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування. Стандарт вводить нові вимоги відносно річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, проте допускається дострокове застосування. За виключенням хеджування стандарт застосовується ретроспективно але надання порівнювальної інформації не є обов’язковим.

Товариство планує почати застосування нового стандарту з дати початку його дії, що вимагає стандарт і не буде перераховувати порівнювальну інформацію. В 2017 р. Товариство провело детальну оцінку, щодо впливу всіх трьох частин МСФЗ (ІFRS) 9. Ця оцінка ґрунтується на інформації, що доступна на даний час, та може бути змінена внаслідок отримання додаткової обґрунтованої та підтверджувальної інформації, яка стане доступною для Товариства в 2018р. коли Товариство почне застосування МСФЗ (ІFRS) 9. В цілому, Товариство не очікує значного впливу нових вимог на свій Звіт про фінансовий стан та Власний капітал за виключенням застосування вимог до знецінення в МСФЗ (ІFRS) 9. Товариство очікує виникнення суми оціночного резерву під збитки, що від'ємно вплине на власний капітал Товариства. Крім того, Товариство змінить класифікацію деяких фінансових інструментів.

*а) Класифікаія та оцінка*

Товариство не очікує значного впливу на свій бухгалтерський баланс та власний капітал при застосування вимог до класифікації та оцінки МСФЗ (ІFRS) 9. Товариство планує продовжувати оцінювати по справедливій вартості всі фінансові активи, що оцінювались по справедливій вартості до теперішнього часу. Товариство планує утримувати не котируємі на біржі фінансові інвестиції в осяжному майбутньому. По відношенню до даних інвестиції в минулих періодах збитки від знецінення в складі прибутків чи збитків не визнавались. Товариство має намір скористатися можливістю представляти зміни справедливої вартості таких інвестицій в складі ІСД .

б)*Знецінення*

МСФЗ (ІFRS) 9 вимагає, щоб Товариство відображало по всім займам та за торговою дебіторською заборгованістю 12-місячні очікувані кредитні збитки або очікувані збитки за всеь строк. Товариство буде застосовувати спрощений підхід та відображати кредитні збитки за весь строк торгової дебіторської заборгованості.

***МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка по договорах з покупцями»***

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014, а в квітні 2016 були внесені поправки. Стандарт передбачає модель, яка включає п'ять етапів, що будуть застосовуватись по відношенню до виручки по договорах с покупцями. Новий стандарт замінює всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки.Буде вимагатись повне ретроспективне застосування або модифіковане ретроспективне застосування для річних періодів, що починаються з 1 січня 2018р чи після цієї дати. При цьому допускається дострокове застосування.

Товарисво не очікує значного впливу на свою фінансову звітність від застосування МСФЗ (IFRS) 15 в 2018р .

***МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»***

МСФЗ (IFRS)16 був випущен в січні 2016р. та замінює МСФЗ (IFRS) 17 «Оренда». МСФЗ (IFRS)16 вступає в дію по відношенню до річних періодів, які починаються з 1 січня 2019р. чи після цієї дати.

В 2018р. Товариство буде продовжувати оцінку можливого впливу МСФЗ (IFRS) 16 на свою фінансову звітність.

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

В травні 2017р. Рада директорів з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», новий всеохоплюючий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання, оцінки та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в дію він замінить МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування» , який був випущен в 2005р.Основною ціллю МСФЗ (IFRS) 17 є представлення моделі обліку договорів страхування, яка є більш об'єктивною та послідовною для страховиків. МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» вступає в дію по відношенню до річних періодів, які починаються з 1 січня 2021р. чи після цієї дати, при цьому вимагає надати порівняльну інформацію.Допускається і дострокове застосування, при умові, що організація також застосовує МСФЗ (ІFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 чи до неї.

Товариство має намір застосувати ці стандарти, з дати набрання їх чинності.

***Зміни в МСФЗ***

З 01 січня 2017 року набрали чинності наступні нові, переглянуті стандарти та тлумачення:

* Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 « Звіт про рух грошових коштів» - «Ініціатива в сфері розкриття інформації»;
* Поправки до МСФЗ (IFRS)12 «Розкриття інформації про участь в інших організаціях» - «Роз'яснення сфери застосування вимог до розкриття інформації в МСФЗ (IFRS)12», документ «Щорічні удосконалення МСФЗ період 2014-2016рр.);
* Поправки до МСФЗ (ІАS) 12 «Податок на прибуток» - «Визнання відстрочених податкових акивів по відношенню до нереалізованих збитків».

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства за період, що закінчився 31.12.2017р.

***5.Інші доходи /витрати та коригування***

* 1. ***Інші операційні доходи*  2017р. 2016р.**

(UAH 000) (UAH 000)

Суми, що повертаються

із технічних резервів, інших, ніж

резерви незароблених премій 104,0 159,0

Суми, що отримуються в результаті реалізації

переданого страхувальником або іншою особою

права вимоги до особи, відповідальної

за заподіяні збитки 0,0 86,0

Дохід від реалізації інших оборотних активів 0,0 46,0

Дохід від списання простроченої кредиторської заборгованості 4,0 341,0

**----------------------------------**

**108,0 632 ,0**

**5.2.*Інші операційні витрати* 2017р. 2016р.**

(UAH 000) (UAH 000)

Відрахування у технічні резерви, інші, ніж резерви

незароблених премій (445,0 ) (485,0)

Сумнівні та безнадійні борги (0,3) (2,3)

Собівартість реалізованих необоротних активів (0,0) (46,0)

Штрафи,пені,неустойки (0,0) (37,7)

Інші витрати операційної діяльності (99,0) (4,0)

Регламентні виплати МТСБУ з ФЗП (26,0) (134,0)

Створення резерву знецінення фінансових інвестиції (0,0) (557,0)

(Товариством відповідно до отриманого «Звіту про рух коштів ФЗП» наданого МТСБУ за звітний період, що закінчився 31.12.2016р. списано частину Гарантійного внеску до ФЗП, що розміщувався в АТ «Брокбізнесбанк», який станом на 31.12.16 знаходився на ліквідації).

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**570,0 1266,0**

***5.3. Інші фінансові доходи* 2017р. 2016р.**

(UAH 000) (UAH 000)

Доходи від депозитів 496,0 523,0

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**496,0 523,0**

***5.4. Інші доходи* 2017р. 2016р.**

(UAH 000) (UAH 000)

Інші доходи від звичайної діяльності321,0 237,0

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**321,0 237,0**

***5.5.Фінансові витрати* 2017р. 2016р.**

(UAH 000) (UAH 000)

Інші фінансові витрати ( 39,0) (35,0)

(Відсотки по фінансовому лізингу)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**(39,0) (35,0)**

**5.6. *Амортизація основних засобів та нематеріальних активів, вартість запасів***

**2017р. 2016р.**

(UAH 000) (UAH 000)

**У складі адміністративних витрат**

Амортизація основних засобів57,0255,0

Амортизація нематеріальних активів 0,0 0,0

Вартість запасів визнана у витратах 455,0 319,0

**У складі витрат на збут**

Амортизація основних засобів8,016,0

Амортизація нематеріальних активів 62,0 60,0

Вартість запасів визнана у витратах 0,0 0,0

**5.*7. Витрати на винагороди працівникам* 2017р. 2016р.**

(UAH 000) (UAH000)

**У складі адміністративних витрат**

Витрати на оплату праці 1087,0 925,0

Витрати на соціальне забезпечення 235,0 201,0

**У складі витрат на збут**

Витрати на оплату праці 651,0 543,0

Витрати на соціальне забезпечення 143,0 119,0

1. ***Податок на прибуток***

**Поточний податок на прибуток : 2017р. 2016р.**

(UAH 000) (UAH000)

Поточні платежі по податку на прибуток 51,0 445,0

Витрати по податку на прибуток, що відображені в звіті

про фінансові результати 155,0 36,0

Кредиторська заборгованість з податку на прибуток 252,0 36,0

В Звіті про фінансовий стан на 31.12.17р., визнано відстрочені податкові активи в сумі 111,0 тис.грн. (2016р.: 0,0 тис.грн.).

Враховуючи базову ставку податку на прибуток в звітному періоді 18% в обліку визнано відстрочений податковий актив в сумі 156,0 тис.грн. з суми податкового збитку поточного періода, що склав 865,0 тис.грн. та відстрочене податкове зобов̓язання в сумі 45,0 тис.грн. з суми тимчасових податкових різниць, що в сукупності становлять 248,0 тис.грн.

***Прибуток на акцію***

Суми базового прибутку на акцію розраховуються шляхом ділення чистого прибутку за рік на середню кількість простих акцій, що знаходяться в обігу протягом року

Нижче наводиться інформація про прибуток та кількість акцій, яка використана при розрахунку базового прибутку на одну акцію:

**2017р. 2016р.**

(UAH 000) (UAH 000)

Чистий прибуток (збиток) 772,0 489,0

Сукупний дохід 200,0 1917,0

Середня кількість простих акцій для розрахунку

базового прибутку на акцію 730 730

Чистий прибуток на одну просту акцію 0,274 2,626

1. ***Основні засоби***

**Будинки та Машини та Автомобілі Офісне Всього**

**споруди oбладнання обладнання**

Вартість (UAH 000) (UAH 000) (UAH 000) (UAH 000) (UAH 000)

**На 31 грудня 2016р. 6429,0 98,0 596,0 51,0 7 174,0**

Надходження 0,0 84,0 0,0 8,0 92,0

Вибуття 0,0 0,0 (125,0) (2,0) (127,0)

Переоцінка 1443,0 0,0 0,0 0,0 1443,0

**На 31 грудня 2017р. 7 872,0 182,0 471,0 57,0 8 582,0**

Амортизація

**На 31 грудня 2016р. 349,0 61,5 134,0 40,5 585,0**

Амортизаційні відрахування

за рік 321,0 16,0 47,0 1,0 385,0

Вибуття 0,0 (125,0) (2,0) (127,0)

Переоцінка 150,0 0,0 0,0 0,0 150,0

**На 31 грудня 2017р. 820,0 77,5 56,0 39,5 993,0**

**Чиста балансова вартість:**

**На 31 грудня 2016р. 6 080,0 36,6 462,0 10,5 6 589,1**

**На 31 грудня 2017р. 7 052,0 104,5 415,0 17,5 7 589,0**

1. ***Нематеріальні активи***

**Ліцензії Витрати на Всього**

**розробку**

Первісна вартість (UAH 000) (UAH 000) (UAH 000)

**На 31 грудня 2016р. 301,0 1406,0 1707,0**

Приріст –внутрішньо 0,0 0,0

генерованих розробок

Вибуття (12,0) - (12,0)

**На 31 грудня 2017р. 289,0 1406,0 1695,0**

Амортизація та збиток від знецінення

**На 31 грудня 2016р. \_\_\_ 233,0 233,0**

Амортизація 63,0 63,0

**На 31 грудня 2017р. 296,0 296,0**

Чиста балансова вартість:

**На 31 грудня 2016р. 301,0 1173,0 1 474,0**

**На 31 грудня 2017р. 289,0 1110,0 1 399,0**

1. ***Інші фінансові активи та фінансові зобов'язання***

***а)Інші фінансові активи***

**Позики та дебіторська заборгованість 2017р. 2016р.**

(UAH 000) (UAH 000)

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (наданими

послугами зі страхування (чиста реалізаційна вартість)) 461,0 258,0

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

(за нарахованими відсотками по депозитним вкладам) 66,0 42,0

Інша поточна дебіторська заборгованість 254,0 287,0

**Всього позики та дебіторська заборгованість 781,0 587,0**

***б) Інші фінансові інвестиції та інші необоротні активи***

**2017р. 2016р.**

(UAH 000) (UAH 000)

**Акції (іменні, прості, бездокументарні) 14 012,0 14 012,0**

**Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах**

**(внески до МТСБУ) 0,0 205,0**

**Всього оборотні 781,0 587,0**

**Всього необоротні 14 012,0 14 217,0**

*Довгострокові інвестиції – не котируємі інструменти*

Товариству належать неконтролюємі частки участі (від 0,0263 до 1,0356 %) у компаніях. Вартість фінансових активів, що класифіковані у звіті про фінансовий стан як інші фінансові інвестиції станом на 31.12.2017 року визначені на підставі дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням середньозважених процентних ставок за депозитами з анологічними умовами, ризиком та строками, що залишились до погашення з певною долею судження.

* 6440,0 тис.гр.(прості іменні ВАТ «ЗНКІФ» Прем’єрEстейтІнвестменс» *поза лістингом);*
* 2730,0 тис.грн (прості іменні ВАТ «ЗНКІФ» Біотекінвест» *поза лістингом)*;
* 22,0 тис.грн (прості іменні ПАТ «ЗНВКІФ» БІТКАПІТАЛ» *поза лістингом);*
* 3013,0 тис.грн.(прості іменні ПАТ «ЗНВКІФ» Росукрінвест» *поза лістингом);*
* 1003,0 тис.грн. (прості іменні ПАТ «ФК» СТС-КАПІТАЛ» *поза лістингом);*
* 300,0 тис.грн. (прості іменні ПАТ «ГАЗПРИЛАД» *поза лістингом);*
* 504,0 тис.грн.(прості іменні ПАТ «ІМПУЛЬСПЛЮС» *поза лістингом).*

*Збиток від зменшення корисності довгострокових фінансових інвестицій*

По відношенню до довгострокових фінансових інвестицій, на кожну звітну дату Товариство здійснює аналіз, на наявність об'єктивних ознак збитків від зменшення корисності. Об'єктивні ознаки наявності збитків включають об’єктивне свідчення зменшення корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу («подія збитку»), і така подія (або події) збитку впливає (впливають) на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити. Значне зниження справедливої вартості інвестицій нижче їх совартості не обов'язково є свідченням збитку від зменшення корисності. Визначення того, що є «значним» вимагає судження. Застосовуючи своє професійне судження Товариство оцінює, серед іншого, зміну цін на акції в попередньому, а також тривалому періоді, протягом якого справедлива вартість інвестиції була нижче собівартості або ступінь, в котрій собівартість інвестиції перевищувала їх справедливу вартість.

Враховуючи вимоги МСФЗ (IFRS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» - збитки, очікувані як наслідок майбутніх подій, незалежно від того, наскільки вони ймовірні, не визнаються, а іноді спостережені дані, необхідні для попередньої оцінки суми збитку від фінансового активу, можуть бути обмеженими або не повністю відповідними поточним обставинам.

Застосування обґрунтованих попередніх оцінок є важливою частиною складання фінансових звітів і не погіршує їхню достовірність.

На основі зазначених критеріїв Товариство визначило можливий потенційний збиток від знецінення в сумі 14 012,0 тис.грн. 2016р. (2016р.: 12 138,0 тис.грн.) по категорії «*інших фінансових інвестицій»*.

***в)Інші фінансові зобов'язання***

***Інші короткострокові фінансові зобов'язання* 2017р. 2016р.**

(UAH 000) (UAH 000)

Поворотна фінансова допомога 0,0 97,0

**Всього фінансові зобов'язання 0,0 0,0**

**Всього інші фінансові зобов'язання 0,0 97,0**

***г)Справедлива вартість***

Нижче наведено порівняння балансової та справедливої вартості фінансових інструментів Товариства, що представлені у фінансовій звітності, по категоріям.

**Балансова вартість Справедлива вартість**

**2017р. 2016р. 2017р. 2016р.**

(UAH 000) (UAH 000) (UAH 000) (UAH 000)

**Фінансові активи**

Довгострокові фінансові інвестиції 14 012,0 14 012,0 14 012,0 14 012,0

Дебіторська заборгованість за товари,

роботи, послуги (за наданими

послугами зі страхування

(чиста реалізаційна вартість)) 461,0 258,0 461,0 258,0

Позики та інша дебіторська

заборгованість 328,0 534,0 328,0 534,0

Грошові кошти та короткострокові

депозити 4 470,0 3 717,0 4 470,0 3 717,0

**Всього 19 271,0 18 521,0 19 271,0 18 521,0**

**Фінансові зобов'язання Балансова вартість Справедлива вартість**

**2017р. 2016р. 2017р. 2016р.**

(UAH 000) (UAH 000) (UAH 000) (UAH 000)

Поточна кредиторська заборгованість

за страховою діяльністю 37,0 31,0 37,0 31,0

Поточні забезпечення

(забезпечення виплат відпусток) 138,0 44,0 138,0 44,0

Інша поточна кредиторська

заборгованість 2 588,0 1 816,0 2 588,0 1 816,0

**Всього 2 763,0 1 891,0 2 763,0 1 891,0**

**Поворотна фінансова допомога**

До фінансових зобов'язань за 2016р. у складі іншої поточної кредиторської заборгованості, в повному обсязі, відноситься сума 97,0 тис.грн., яка надана в рамках договору про надання поворотної фінансової допомоги, заключенного Товариством, що була отримана як поворотна, безвітсоткова фінансова допомога від пов'язаної юридичної особи ТОВ «ТрансфармПлюс», яка є акціонером товариства з належною їй часткою акцій в розмірі 35,3425%

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, визнаних у фінансовій звітності, представляють собою суму, на яку може бути здійснено обмін інструменту в результаті поточної угоди між сторонами, що бажають здійснити таку угоду, яка відмінна від примусового продажу або ліквідації.

Для визначення справедливої вартості використовуються наступні методи та припущення:

* Справедлива вартість грошових коштів та короткострокових депозитів , дебіторської та кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги, а також інших короткострокових зобов'язань в основному приблизно рівна їх балансової вартості тому, що ці інструменти будуть погашені в найближчому майбутньому.
* Товариство оцінює дебіторську заборгованість на основі факторів ризика індивідуальної оцінки платіжоспроможності клієнта. На основі цієї оцінки для обліку очікуваних збитків по цій дебіторській заборгованості використовуються резерви. Станом на 31 грудня 2017р. балансова вартість такої дебітрської заборгованості за вирахуванням резервів, булла приблизно рівна її справедливій вартості.
* Справедлива вартість котируємих довгострокових фінансових інвестицій визначається на основі котируваних цін на активних ринках на звітну дату. Справедлива вартість некотируваних інструментів, інших довгострокових фінансових зобов'язань визначається шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням поточних ставок для заборгованості з анологічними умовами, кредитним ризиком та строками, що залишились до погашення.

**Ієрархія спрведливої вартості, яка відображає значущість вхідних даних,**

**використаних при складанні оцінок**

Станом на 31 грудня 2017р. у Товариства є в наявності наступні фінансові інструменти, які відображені за справедливою вартістю в фінансовій звітності:

Товариство використовує наступну ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів та розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

Рівень 1: ціни котирувань (некориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань.

Рівень 2: інші методи, вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активу або зобов'язання або прямо (тобто як ціни), або опосередковано (тобто отримані на підставі цін).

Рівень 3: методи, в яких використовуються вхідні дані, які здійснюють суттєвий вплив на відображену справедливу вартість та не грунтуються на даних ринку.

**Активи, які оцінюються за справедливою вартістю**

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю

через прибуток або збиток

**31 грудня 2017р**. **Рівень 1 Рівень 2 Рівень 3**

(UAH 000) (UAH 000) (UAH 000) (UAH 000)

Інші фінансові інвестиції 14 012,0 0,0 0,0 14 012,0

**Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю**

Фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю

через прибуток або збиток

**31 грудня 2017р**. **Рівень 1 Рівень 2 Рівень 3**

(UAH 000) (UAH 000) (UAH 000) (UAH 000)

Довгострокові фінансові зобов'язання 0,0 0,0

Інша поточна кредиторська

заборгованість 2 588,0 2 588,0

За звітний період, що закінчився 31 грудня 2017р., переведення між Рівнем 1 , Рівнем 2 та Рівнем 3 ієрархії вхідних даних оцінки справедливої вартості не відбулось.

Станом на 31 грудня 2016р. у Товариства були в наявності наступні фінансові інструменти, відображені за справедливою вартістю:

**Активи, які оцінюються за справедливою вартістю**

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю

через прибуток або збиток

**31 грудня 2016р**. **Рівень 1 Рівень 2 Рівень 3**

(UAH 000) (UAH 000) (UAH 000) (UAH 000)

Інші фінансові інвестиції 14 012 ,0 0,0 0,0 14 012,0

**Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю**

Фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю

через прибуток або збиток

**31 грудня 2016р**. **Рівень 1 Рівень 2 Рівень 3**

(UAH 000) (UAH 000) (UAH 000) (UAH 000)

Інша поточна кредиторська

заборгованість 1 816,0 1 816,0

За звітний період, що закінчився 31 грудня 2016р., переведення між Рівнем 1, Рівнем 2 та Рівнем 3 ієрархії вхідних даних оцінки справедливої вартості не відбулось.

1. ***Перевірка на предмет отримання збитку від зменшення корисності нематеріальних активів з невизначеним строком корисного використання***

**Балансова вартість ліцензій Товариства 2017р. 2016р.**

(UAH 000) (UAH 000)

Ліцензії з невизначеним строком

корисного використання 301,0 301,0

Товариство здійснило щорічну перевірку на предмет зменшення корисності станом на 31 грудня 2017р. При аналізі ознак зменшення корисності Товариство, серед інших факторів, бере до уваги взаємозв'язок між ринковою капіталізацією та балансовою вартістю її капіталу. Станом на 31 грудня 2017р. ринкова капіталізація Товариства була менша за балансову вартість його капіталу, що вказувало на потенційний збиток від зменешення корисності активів. Крім того, загальне зниження маштабів діяльності по всій країні, а також невизначеність, що триває по відношенню до політичної та економічної ситуації в країні призвели до падіння попиту на послуги страхування.

Сума очікуваного відшкодування булла визначена шляхом розрахунку вартості при використанні активів на основі прогнозованих грошових потоків, які грунтуються на фінансових планах затверджених керівництвом на дворічний термін. Ставка дисконтування до оподаткування, яка застосовується до прогнозованих грошових потоків, становила 15% (2016р.:16,5%). а грошові потоки за межами дворічного терміну були екстрапольовані з урахуванням темпу зростання, який дорівнює 4,0% (2015: 4,9%). Даний темп зростання не перевищує середній темп зростання по галузі, в якій Товариство здійснює свою діяльність.Таким чином в результаті проведенного аналізу керівництво не визначило ознак зменшення корисності нематеріальних активів (ліцензій) Товариства.

Ключові припущення, які використовуються при розрахунку вартості при використанні активу

При розрахунку вартості при використанні активу Товариством були зроблені припущення по відношенню наступних показників:

* Валовий прибуток
* Ставки дисконтування
* Зростання витрат пов'язаних з регулюванням страхових випадків (ліквідаціні витрати)
* Частка ринку протягом планового періоду
* Темп зростання

Валовий прибуток - Основою для визначення обсягу валового прибутку є середнє значення валового прибутку за три попередні роки, що до початку планового періоду, який збільшується протягом планового періоду в зв'язку з передбачуваним збільшенням ефективності. Відсоток збільшення валового прибутку за 2017р. становить ­­4,95%

Ставки дисконтування – Ставки дисконтування відображають поточні ринкові оцінки ризиків,які відносяться до тимчасової вартості грошових коштів та індивідуальних ризиків по активах. Розрахунок ставки дисконтування грунтується на конткретних умовах, властивих діяльності Товариства та визначається виходячі з середньозваженої вартості її капіталу. Середньозважена вартість капіталу обліковується як позиковий капітал, так і акціонерний капітал. Позиковий капітал за 2017-2016рр. у Товариства відсутній. Вартість акціонерного капіталу визначається на основі очікуваної доходності по інвестиціях акціонерів Товариства. Ризики, які є характерними для Товариства, обліковуються шляхом застосування індивідуальних коєфіцієнтів бета. Коєфіцієнти бета переоцінюються щорічно на основі ринкової інформації, яка є в наявності у відкритому доступі.

Зростання витрат пов'язаних з регулюванням страхових випадків (ліквідаціні витрати)- Основою для визначення вартості витрат пов'язаних з регулюванням страхових випадків (ліквідаціні витрати)- є опубліковані індекси цін, а також інша інформація, яка відноситься до відповідної групи товарів, робіт, послуг. Прогнозні показники використовуються тільки в тому випадку, якщо вони загальнодоступні, в іншому випадку в якості індикатора майбутніх змін вартості в цінах на товари, роботи, послуги, що пов'язані з регулюванням страхових випадків, використовувались зміни цін, що сталися в минулі періоди.

Припущення, що до частки ринку протягом планового періоду - Дані припущення важливі, оскільки, порівняно з викоритсанням темпів росту по галузі (як вказано надалі), керівництво оцінює, як зміниться положення Товариства відносно його конкурентів протягом планового періоду. Керівництво підрозділів припускає, що доля ринку страхування, яка належить Товариству, не зміниться за плановий період, в той час як по причинам, вказаним вище, Правління розраховує на посилення позицій Товариства відносно конкурентів внаслідок розробки компанією додаткових продуктів страхування.

Припущення о темпах зростання – Темпи зростання визначаються на основі опублікованих матеріалів галузевих досліджень.

Чутливість до змін в припущеннях

По відношенню до оцінки вартості при викоритсанні керівництво передбачає, що ніякі можливі зміни в розкритих вище ключевих припущеннях не можуть привести до перевищення балансової вартості над сумою його очікуваного відшкодування.

1. ***Запаси (за собівартістю)*  2017р. 2016р.**

(UAH 000) (UAH 000)

Сировина та матеріали 12,0 6,0

Запасні частини 13,0 13,0

Інші матеріали 0,0 1,0

МШП 7,0 19,0

**Всього запасів за найменшою** **з таких двох величин: 32,0 39,0**

**собівартість та чиста вартість реалізації*.***

Сума списання вартості запасів, визнана в якості витрат та включена в статтю «Адміністративні витрати»,

становить 455,0 тис.грн. (2016р.: 319,0 тис.грн.)

1. ***Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (надані послуги страхування) та інша дебіторська заборгованість (короткострокова)***

**2017р. 2016р.**

(UAH 000) (UAH 000)

Дебіторська заборгованість за наданими

послугами зі страхування (чиста реалізаційна вартість) 461,0 258,0

Дебіторська заборгованість з бюджетом 8,0 0,0

Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками

по депозитним вкладам 66,0 42,0

Інша поточна дебіторська заборгованість 254,0 287,0

*На дебіторську заборгованість за товари, роботи, послуги та іншу дебіторську заборгованість (короткострокову) відсотки не нараховуються, бо вона, як правило, погашається протягом 30-90 днів*

*Станом на 31 грудня 2017р. номінальна вартість дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги(надані послуги страхуванн) становить 461,0 тис.грн. (2016р.:258,0 тис.грн.), відбулось знецінення та створення резерву на знецінення. Зміна резерву на знецінення дебіторської заборгованості наведена нижче:*

**Індивідуально Колективно**

**знецінена знецінена Всього**

(UAH 000) (UAH 000) (UAH 000)

Відрахування за рік 2,0 0,0 2,0

Списано за рік (12,0) (0,0) (12,0)

Відновлення невикористаних сум 0,0 0,0 0,0

**На 31 грудня 2016р. 48,0 0,0 48,0**

Відрахування за рік 0,0 0,0 0,0

Списано за рік (45,0) ( 0,0) (45,0)

Відновлення невикористаних сумм 0,0 0,0 0,0

**На 31 грудня 2017р. 3,0 (0,0) 3,0**

Далі наведено аналіз за строками погашення дебіторської заборгованість за товари, роботи, послуги (надані послуги страхування) станом на 31 грудня:

Не прострочена, Прострочена, но не знецінена

Всього та не знецінена < 30 дн. 30-60 дн. 60-90 дн. 90-120 дн. >120 дн.

2016р. 258,0 228,8 0,0 7,3 3,4 10,0 8,5

2017р. 461,0 189,0 199,0 10,0 43,0 11,0 9,0

1. ***Грошові кошти, короткострокові та довгострокові депозити***

**2017р. 2016р.**

(UAH 000) (UAH 000)

Каса та грошові кошти на поточних 908,0 1107,0

рахунках в банках

короткострокові депозити 3562,0 2610,0

довгострокові депозити 0,0 0,0

**4 470,0 3 717,0**

По коштам на поточних банківських рахунках встановлена плаваюча відсоткова ставка, яка залежить від щоденних залишків грошових коштів на рахунку. Коротострокові депозити розміщуються на різні строки (від одного дня до шести місяців), а довгострокові депозити розміщюються строком на 1 рік., в залежності від потреб Товариства в грошових коштах. На такі депозити нараховуються відсотки по відповідним ставкам для короткострокових та довгострокових депозитів.

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів кошти та їх еквіваленти на 31 грудня 2017р.

складали:

**2017р. 2016р.**

(UAH 000) (UAH 000)

Каса 1,0 0,0

грошові кошти на поточних

рахунках в банках 907,0 1107,0

короткострокові депозити 3562,0 2610,0

**4 470,0 3 717,0**

1. ***Капітал***

Заявлений статутний капітал **2017р. 2016р.**

(UAH 000) (UAH 000)

прості іменні акцій номінальною вартістю

10 000,00 грн. кожна. 7300,0 7300,0

Прості іменні акції, випущені та сплачені в 7300,0 7300,0

повному обсягу

Капітал у дооцінках 2954,0 1661,0

Додатковий капітал 4098,0 4419,0

Резервний каптіал 3445,0 3445,0

Нерозподілений прибуток 4056,0 4828,0

**Всього капітал 21 853,0 21 653,0**

*Протягом звітного періоду збільшення заявленного статутного капіталу не відбувалось.*

***Капітал у дооцінках:***

*Товариством, відповідно до обраної облікової політики, станом на 31.12.17р. здійснено переоцінку об'єкту основного засобу, нерухомості, загальна площа якої становить 90,9 кв.м. та оціночна вартість якої згідно звіту про незалежну оцінку, виданого 31.12.20017 р. суб’єктом оціночної діяльності Товариство з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛ АПРАЙЗЕР ГРУП» (сертифікат суб’єкта оціночної діяльності №422/15, виданий ФДМУ 25.05.2015р.), оцінювач Кириленко С.С. (свідоцтво про реєстрацію у Державному реєстрі оцінювачів, видане ФДМУ 12.08.2009р. за №7692), кваліфікаційне свідоцтво оцінювача №7027 з ДРСОД від 11.07.2009 року, складає 7 051 800,00 грн. Індекс переоцінки по даному об'єкту склав 1,2244. Переоцінена первісна вартість станом на 31.12.17р.- 7 871 665,00 грн.(6 428 998,00\*1,2244);переоцінена сума амортизації – 819 965,00 грн. (669 687,2\*1,2244).Таким чином, дооцінка первісної вартості з урахуванням дооцінки амортизації 1 292 439,20 грн.*

*Результати переоцінки Товариство відображає в складі компонентів Сукупного Доходу «Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017р.».*

***Додатковий капітал:***

Товаристовом безоплатно отримано об'єкт нерухомості, Договір дарування квартири від 30.11.2015 загальна площа якої становить 90,9 кв.м. та оціночна вартість якої згідно звіту про незалежну оцінку, виданого 24.11.20015 р. суб’єктом оціночної діяльності Товариство з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛ АПРАЙЗЕР ГРУП» (сертифікат суб’єкта оціночної діяльності №422/15, виданий ФДМУ 25.05.2015р.), оцінювач Кириленко С.С. (свідоцтво про реєстрацію у Державному реєстрі оцінювачів, видане ФДМУ 12.08.2009р. за №7692), кваліфікаційне свідоцтво оцінювача №7027 з ДРСОД від 11.07.2009 року, на дату отримання складає 4 672 237,00 грн. Сума амортизації станом на 31.12.17р. становить 819 965,0 грн. (31.12.2016р.-348 237,32 грн.) в т.ч. дооціненої амортизації на 31.12.2017р. 245 385,7 грн. (31.12.2016р.95157,9 грн.)

Таким чином дадаткови капітал на 31.12.17р. складає (4419,0-321,0) – 4098,0 тис.грн., на 31.12.16р.- 4419,0 тис.грн. (4672,0-253,0).

1. ***Забезпечення наступних витрат і платежів***

**Всього**

(UAH 000)

Відрахування за рік 194,5

Використано за рік (199,5)

Відновлення невикористаних сум

**На 31 грудня 2016р. 44,0**

Відрахування за рік 267,0

Використано за рік (173,0)

Відновлення невикористаних сум

**На 31 грудня 2017р 138,0**

Товариство здіснює нарахування зобов'язань по короткостроковим виплатам працівникам в частині забезпечень майбутніх виплат відпусток. Станом на 31 грудня 2017р. забезпечення майбутніх виплат відпусток складали 138,0 тис.грн.( 2017р.: 44,0 тис.грн.)

**16.** ***Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю та інша поточна кредиторська***

***заборгованість (короткострокова)***  **2017р. 2016р.**

(UAH 000) (UAH 000)

Кредиторська заборгованість за

страховою діяльністю 37,0 31,0

Інша поточна кредиторська

заборгованість 2949,0 1921,0

**Всього кредиторська заборгованість за страховою діяльністю**

**та інша поточна кредиторська заборгованість (короткострокова) 2 986,0 1 952,0**

Умови по вищезазначеним фінансовим зобов'язанням

* Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю є безвідсотковою і,як правило, погашається протягом

60-ти днів.

* Інша поточна кредиторська заборгованість є безвідсотковою і погашається в середньому за шість місяців.

***17.Перевірка адекватності страхових зобов'язань***

Актуаріями ТОВ «Інститут аналізу ризиків» був проведений аналіз статистичних даних Товариства, зокрема звітності за МСФЗ, що подається до Національної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг. На підставі аналізу було проведено тестування на адекватність страхових резервів Товариства.

Вимога щодо проведення аналізу збитковості страхових продуктів і адекватності резервів під збитки по договорах страхування міститься у Міжнародних стандартах фінансової звітності 4 „Страхові контракти” параграфи 15-19. Параграф 18 цього стандарту вимагає здійснювати підсумування на рівні портфеля контрактів, яким притаманні взагалі подібні ризики, і управління якими здійснюється як єдиними портфелем.

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 оцінки адекватності резервів незароблених премій використовуються методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

**Облікова політика.**

Згідно прийнятої методології, формування страхових резервів Товариства проводиться у відповідності до вимог чинного законодавства:

* Резерв незароблених премій: формуються методом 1/365 ("Pro rata tamporis") Відкладені аквізиційні витрати не формуються, проте відповідно до пп.3.3. їхній розмір фактично враховується при розрахунку шляхом застосування коефіцієнту 0.8. Такий підхід не суперечить принципам МСФЗ.

Розрахунок розміру резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо. Загальний розмір резерву незароблених премій дорівнює сумі розмірів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування.

При оцінюванні майбутніх зобов’язань щодо страхових виплат та інших витрат на адміністрування, коефіцієнт 0.8 до незароблених премій не застосовувався.

* Резерв заявлених, але не виплачених збитків: відповідно до п. 4 Порядку.
* Резерв збитків, що виникли, але не заявлені: формується методом фіксованого відсотка у розмірі 10% від заробленої страхової премії з попередніх чотирьох кварталів, які передують звітній даті. Зароблена страхова премія визначається збільшенням суми надходжень страхових премій протягом звітного періоду (за вирахуванням частки перестраховика) на суму незаробленої премії на початок звітного періоду (за вирахуванням частки перестраховика) і зменшенням отриманого результату на суму незаробленої премії на кінець звітного періоду (за вирахування частки перестраховика).

**Події після звітної дати**

Інформація щодо подій, що відбулися після звітної дати та могли суттєво вплинути на проведені оцінки відсутня.

**Розкриття інформації**

Розкриття інформації щодо параметрів актуарних оцінок, мотивації вибору методів оцінювання, розбиття видів страхування відповідно до Закону України «Про страхування» та класів ризику, проміжні параметри розрахунку тощо наведені у відповідному Актуарному звіті.

***Висновок щодо адекватності страхових зобов’язань*** *Компанії «****Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ІнтерЕкспрес"****»* ***станом на 31.12.2017.***

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати 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 моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії 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 збитки, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез.

**Висновок**

Систематичних недоліків та/або невідповідності МСФЗ прийнятої Компанією методології формування резервів збитків, що заявлені та не врегульовані та збитків, що виникли та не заявлені, не виявлено. Резерв незароблених премій сформовано в адекватному обсязі.

Розмір сформованих страхових резервів та розмір страхових резервів з урахуванням тесту адекватності зобов’язань наведено у наступній таблиці.

**Результати оцінки адекватності страхових зобов’язань Страховика**



Актуарна оцінка резерву незароблених премій станом на 31.12.2017 становить 1239,1 тис.грн. Актуарна оцінка суми резервів збитків станом на 31.12.2017 становить 2 272,0 тис.грн.

Резерв незароблених премій, сформований відповідно до законодавства, становить 3151,0тис. грн. та перевищує розмір резерву, сформованого актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов’язань.

Сума резервів збитків, сформованих відповідно до законодавства,становить 2 272,0 тис. грн. і дорівнює резерву, сформованому актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов’язань.

Оскільки розміри резервів, сформованих за методами, визначеними законодавством, перевищують розмір резервів,сформованих актуарно на підставі перевірки адекватності зобов’язань, рекомендуємо в фінансовій звітності зазначати розмір резервів, що сформовані відповідно законодавства, а саме:

- резерв незароблених премій –3 151,0 тис.грн.;

- резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені– 2 272,0 тис.грн.

Таким чином результати розрахунку показують, що сформовані Страховиком резерви є достатніми та адекватними до його страхових зобов’язань за кожним видом страхування.

**18. *Розкриття інформації про зв’язані сторонни***

Нижченаведена таблиця містить інформацію про загальні суми угод, які були заключені між зв'язаними сторонами за відповідний звітний рік (дані по балансовим залишкам на 31 грудня 2017р., а також на 31 грудня 2016р.

**Заборгованість перед зв'язаними сторонами**

**2017р. 2016р.**

(UAH 000) (UAH 000)

Позика отримана від компанії з значним впливом на Товариство

ТОВ «ТрансфармПлюс» 0,0 97,0

***Інвестор, що є кінцевим власником, контролюючий Товариство***

Приватна фізична особа громадянин України Кісельов Євген Михайлович (реєстраційний номер облікової картки платника податків 1963410137) - володіє 64,5205 % статутного капіталу Товариства є кінцевим власником , що контролює Товариство.

Заключення угод між Товариством та данною приватною фізичною особою за фінансовий рік становить 0,0 тис.грн. (2016р.: 0,0 тис.грн.)

***19. Компенсації та винагорода провідному управлінському персоналу Товариства***

**2017р. 2016р.**

(UAH 000) (UAH 000)

Винагорода 698,0 510,0

***20.Зобов'язання по операційній оренді – Товариство орендатор***

Товариство заключило ряд угод по операційній оренді на офісне приміщення та транспортні засоби.Строки оренди за даними угодами варіюється від 1 до 3 років.

Вказані угоди про оренду не накладають на Товариство ніяких обмежень

Мінімальна орендна плата майбутніх періодів по договорам оренди без права розірвання станом на 31 грудня 2017р ( 31 грудня 2016р)

**2017р. 2016р.**

(UAH 000) (UAH 000)

більше одного року, але не більше трьох років 25,0 19,0

За звітний період Товариство не заключало угод в якості орендодавця по операційній оренді (2015р.: нуль тис.грн.)

**21. Цілі, політика та процедура управління фінансовими ризиками**

Основні фінансові зобов'язання Товариства, включають страхові зобов'язання, позики, кредиторську заборгованість за страховою діяльністю, зобов̕язання за лізинговими платежами та іншу поточну кредиторську заборгованість. Основною ціллю даних фінансових зобов'язань є фінансові операції Товариства. У Товариства є позики та інша дебіторська заборгованість, дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги,інша дебіторська заборгованість, грошові кошти, короткострокові депозити, які виникають безпосередньо в ході його операційної діяльності. У Товариства також є в наявності довгострокові фінансові інвестиції.

Товариство схильне до страхового ризику, ринкового ризику, кредитного ризику та ризику ліквідності.

Вище керівництво Товариства контролює процес управління даними ризиками. Спеціалісти з фінансових ризиків надають консультації вищому керівництву Товариства відносно фінансових ризиків та відповідної концепції управління фінансовими ризиками Товариства. Спеціалісти з фінансових ризиків допомагають вищому керівництву Товариства бути впевненими в тому, що діяльність Товариства, що пов'язана з фінансовими ризиками, здійснюється згідно відповідної політики Товариства та її готовності отримувати на себе ризики. Всі операції з фінансовими інструментами з метою управління ризиками здійснюються належним чином командами спеціалістів з відповідною кваліфікацією та досвідом роботи. Відповідно до своєї політики Товариство не здійснює торгівлю фінансовими інструментами в спекулятивних цілях.

Правління здійснює аналіз та затверджує політику управління вказаними ризиками, інформація про яку наводиться нижче.

***Страховий ризик***

Визначення страхового ризику посилається на ризик, який страховик приймає від власника страхового поліса. Іншими словами, страховий ризик – це ризик, який існує від початку та передається від власника страхового поліса страховикові. Отже, новий ризик, створений контрактом, не є страховим ризиком.

Керівництво Товариства здійснює концентрацію страхового ризику за такими видами: тип страхової подій; специфіка ризиків; географічна територія.

Концентрація страхового ризику враховується при визначенні частини ризику, що залишається на утриманні страховика. Для кращого розуміння сутності ризиків Товариство досліджує їх класифікацію на основі істотних класифікаційних ознак:

1. Випадковість - невідомість щодо часу і величини збитку, а також незалежність страхового збитку від волі і поведінки страхувальника.

2. Можливість оцінки розподілу збитків - можливість визначити очікувану міру збитку і міру його вірогідності (без наявності цієї інформації неможливо розрахувати величину страхової премії).

3. Однозначність розподілу збитків - точність і однозначність визначення в договорі страхування об'єктів страхування і збитків. Ця умова є особливо важливою для визначення страхового відшкодування, яке потрібно сплатити.

4. Незалежність застрахованих розподілів збитків один від одного – уникнення Товариством (страховиком) при укладанні договору страхування концентрації ризику.

Аналіз ризиків дозволяє розподілити їх на дві великі групи: страхові та нестрахові (які не включені в договір страхування). Перелік страхових ризиків складає об'єм страхової відповідальності по договору страхування. Він відображається за допомогою страхової суми. Ціна ризику в грошовому вираженні складає тарифну ставку.

Концептуальний підхід використаний в управлінні ризиком включає три основні позиції: виявлення наслідків діяльності економічних суб'єктів в ситуації ризику; уміння реагувати на можливі негативні наслідки цієї діяльності; розробку і здійснення заходів, за допомогою яких можуть бути нейтралізовані або компенсовані імовірності негативного результату дій, що проводяться.

***Аналіз чутливості до страхового ризику***

При підготовці аналізу чутливості до страхового ризику Товариством були використані кількісний та якісний аналіз ризиків та такі методи та припущення:

Кількісний аналіз ризику дає можливість визначити число та розміри окремих ризиків та ризику проекту в цілому.

Якісний аналіз визначає фактори, межі та види ризиків. Для аналізу ризику використовують метод аналогії, метод експертних оцінок, розрахунково-аналітичний метод, статистичний метод, аналіз чутливості ризику NPV.

* Метод аналогій передбачає використання даних по інших проектах, які вже виконані. Цей метод використовується страховими компаніями, які постійно публікують дані про найбільш важливі зони ризику та понесені витрати.
* Експертний метод, який відомий як метод експертних оцінок, стосовно нових проектів може бути реалізований шляхом вивчення думок досвідчених керівників та спеціалістів. При цьому встановлюються показники найбільш допустимих, критичних та катастрофічних втрат, маючи на увазі як їх рівень так і ймовірність.
* Розрахунково-аналітичний метод базується на теоретичних уявленнях
* Статистичний метод спочатку використовувався в системі ПЕРТ (PERT) для визначення очікуваної тривалості кожної роботи та проекту в цілому. До переваг цього методу відносять можливість аналізувати та оцінювати різні шляхи реалізації проекту.
* Аналіз чутливості ризику NPV- Метод ЧТВ базується на методології дисконтування грошових потоків. Знаходиться теперішня вартість кожного грошового потоку, включаючи як прибутки, так і витрати, дисконтовану на вартість капіталу. Сумуються ці дисконтовані грошові потоки і отриманий результат визначається як чиста теперішня вартість проекту. Якщо ЧТВ>0, то проект приймається. У протилежному випадку від нього відмовляються. Якщо існують два проекти, що виключають один одного, то перевага віддається проекту з більшим значенням ЧТВ (NPV) .

Аналіз чутливості було підготовлено на основі припущення, що високе значення міри ризику страхового портфеля (більше 10%), що встановлюється в процесі аналізу фінансової звітності Товариства, є серйозною основою для можливості безперервності діяльності страховика. При вирішенні питання про приймання об'єкту на страхування Товариство керується принципом зменшення міри ризику. В цілях формування оптимального страхового портфеля важливо визначити максимальну величину одиничного ризику, що приймається за договорами страхування. Згідно із страховим законодавством такий максимум встановлений на рівні 10%від суми сплаченого статутного фонду, сформованих вільних резервів та страхових резервів, якщо прийнятий Товариством ризик перевищує максимальну величину одиничного ризику, то механізм перестрахування частини ризику є обов'язковим.

Зниження міри ризику страхового портфеля Товариства забезпечується за рахунок збільшення кількості договорів страхування. Максимальна величина одиничного ризику по портфелю страхової компанії відповідає вимогам чинного законодавства по забезпеченню фінансової стійкості страховиків.

Ознаками оптимального формування страхового портфеля є: однорідність страхового портфеля, по якому розподіл страхових сум не відрізняється від нормальної міри ризику по портфелю, 10%, що не перевищує, розмір одиничного ризику, 10% визначених законодавством.

Визначення основних ознак оптимального формування страхового портфеля представляє основу для проведення аналізу чутливості ризику і оцінки впливу страхового портфеля на фінансову стійкість компанії.

***Ринковий ризик***

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків від фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни ринкових цін. Ринкові ціни включають в себе три типа ризику: ризик зміни відсоткової ставки, валютний ризик та інші цінові ризики.

Фінансові інструменти, схильні до ринкового ризику включають кредити та позики, депозити, інвестиції, що є в наявності для продажу та похідні фінансові інструменти.

Аналіз чутливості було підготовлено на основі припущення, що сума чистої заборгованості, відношення фіксованих відсоткових ставок до плаваючих відсоткових ставок по заборгованості, а також доля фінансових інструментів є постійними величинами.

При підготовці аналізу чутливості були прийняті наступні припущення:

* Чутливість звіту про фінансовий стан пов'язана з довгостроковими фінансовими інструментами.
* Чутливість відповідної статті звіту про прибутки та збитки показує вплив передбачуваних змін відповідних ринкових ризиків. Аналіз було зроблено на основі фінансових активів та фінансових зобов'язань, що має Товариство на 31 грудня 2017р. та 2016р.

***Ризик зміни відсоткової ставки***

Ризик зміни відсоткової ставки - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків від фінансового інструменту коливатиметься від зміни ринкових відсоткових ставок. Ризик зміни ринкових відсоткових ставок відноситься, передусім, до довгострокових зобов'язань Товариства .

Товариство здійснює управління ризиком зміни відсоткових ставок, використовуючи поєднання кредитів та позик з фіксованою та плаваючою відсотковою ставкою. Станом на 31 грудня 2016р. (2015р.) кредити та позики з фіксованою та плаваючою відсотковою ставкою в звіті про фінансовий стан відсутні.

Чутливість до зміни відсоткової ставки

При здійсненні аналізу чутливості до зміни відсоткової ставки Товариство ґрунтується на припущеннях, щодо спостережуваної ринкової ситуації, яка характеризується значно більшою варіативністю порівняно з попередніми роками.

***Валютний ризик***

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

Валютний ризик (або ризик обміну іноземних валют) виникає за фінансовими інструментами, які визначені в іноземній валюті, тобто у валюті, іншій, ніж функціональна валюта, у якій вони оцінюються. Для цілей , валютний ризик не виникає від фінансових інструментів, які є немонетарними статтями, або від фінансових інструментів, визначених у функціональній валюті.

Схильність до ризику зміни обмінних курсів іноземних валют обумовлена, передусім, операційною діяльністю (коли доходи чи витрати деноміновані у валюті, яка відрізняється від функціональної валюти).

За звітний період та 2016р. у фінансові звітності Товариства відсутні фінансові інструменти в іноземній валюті, які схильні до валютного ризику.

***Інші цінові ризики***

Ризик зміни цін на котируємі частки фінансових інструментів

Котируємі цінні папери Товариства схильні до ризику, обумовленому невизначеністю по відношенню до майбутньої вартості інвестиційних цінних паперів. Товариство здійснює управління ризиком зміни цін на котируємі частки інструментів, шляхом диверсифікації вкладів та встановленням лімітів для окремих часток фінансових інструментів та фінансових інструментів в цілому. Звіти про портфель фінансових інвестицій регулярно надаються вищому керівництву Товариства. Правління Товариства проводить аналіз та затверджує всі рішення, що пов'язані з фінансовими інвестиціями.

На звітну дату ризик, що пов'язаний з не котируємими інвестиціями в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю, становить 5604,80 тис.грн., що складає 27,4% вартості нетто- активів.Чутливість компанії до зазначеного ризику є дуже високою.

***Кредитнй ризик***

Кредитний ризик – це ризик того, що у Товариства виникне фінансовий збиток, оскільки контрагенти не виконають свої зобов'язання по фінансовому інструменту або клієнтському договору. Товариство схильне до кредитного ризику, що пов'язано з її операційною діяльністю (передусім, по відношенню до кредиторської заборгованості за страховою діяльністю та фінансовою діяльністю, включаючи депозити в банках та інші фінансові інструменти.

***Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю***

Управління кредитним ризиком, що пов'язане з клієнтами, здійснюється кожним операційним підрозділом у відповідності з політикою, процедурами та системою контролю, які встановлені Товариством по відношенню до управління кредитним ризиком. Кредитна якість клієнта оцінюється на основі детальної форми оцінки кредитного рейтингу, виходячи з даної оцінки визначаються індивідуальні ліміти на надання послуг. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості клієнтів. Крім того, суми до отримання від більшого числа малих дебіторів об'єднані в однорідні групи та перевіряються на ознаки знецінення на колективній основі. Розрахунки ґрунтуються на інформації про фактично понесені збитки в минулому. Максимальна схильність до кредитного ризику на звітну дату показана балансовою вартістю кожного класу фінансових активів.

***Ризик ліквідності***

Товариство здійснює контроль на ризиком дефіциту грошових коштів, використовуючи інструмент планування поточної ліквідності.

Метою Товариства є підтримання балансу між безперервністю фінансування та гнучкістю. Товариство проаналізувало концентрацію ризику по відношенню рефінансування своєї заборгованості та прийшла до висновку, що вона є низькою. Товариство має доступ до джерел фінансування в достатньому обсягу, а строки погашення заборгованості, що належать виплаті протягом 12 місяців, по домовленості з поточними кредиторами можуть бути перенесені на більш пізніші дати.

В нижче наведеній таблиці надана зведена інформація про домовлені недисконтовані платежі по фінансовим зобов'язанням Товариства в розрізі строків погашення цих зобов'язань.

**Рік, що закінчився За вимогою > 3 місяців від 3-12 місяців Всього**

**31 грудня 2017р.** (UAH 000) (UAH 000) (UAH 000) (UAH 000)

Кредиторська заборгованість 37,0 0,0 0,0 37,0

за страховою діяльністю

Інша кредиторська заборгованість 2 949,0 0,0 0,0 2 949,0

**2 986,0 0,0 0,0 2986,0**

**Рік, що закінчився За вимогою > 3 місяців від 3-12 місяців Всього**

**31 грудня 2016р.** (UAH 000) (UAH 000) (UAH 000) (UAH 000)

Кредиторська заборгованість 31,0 0,0 0,0 31,0

за страховою діяльністю

Інша кредиторська заборгованість 1816,0 0,0 97,0 1913,0

**1847,0 0,0 97,0 1944,0**

***22. Управління капіталом***

Основною метою Товариства по відношенню до управління капіталом є забезпечення стабільної кредитоспроможності та адекватного рівня капіталу для провадження діяльності Товариства та максимізації прибутку акціонерів.

Товариство здійснює управління структурой капіталу та змінює його у відповідності до змін в економічних умовах. З метою збереження або зміни структури капіталу Товариство може регулювати розмір виплати дивідендів, повертати капітал акціонерам чи випускати нові акції.

За роки, що закінчились 31 грудня 2017р. та 31 грудня 2016р., внесення змін до мети, політики та заходів управління капіталом не відбувалось.

Товариство здійснює контроль капіталу за допомогою коефіцієнтів фінансового важіля, який розраховується шляхом ділення чистої заборгованості на суму капіталу та чистої заборгованості. Політика Товариства передбачає підтримання значень даного коефіцієнта у межах 3-20%. До чистої заборгованості включається кредиторська заборгованість за страховою діяльністю та інші поточна кредиторська заборгованість за вирахуванням грошових коштів на поточних рахунках та їх еквівалентів.

**2017р. 2016р.**

(UAH 000) (UAH 000)

Кредиторська заборгованість за

Страховою діяльністю 37,0 31,0

Інша поточна кредиторська

заборгованість (Примітки 16) 2 949,0 1921,0

**Всього кредиторська заборгованість за страховою діяльністю**

**та інша поточна кредиторська заборгованість (короткострокова) 2 986,0 1 952,0**

За вирахуванням грошових коштів на поточних рахунках

(Примітки 13) (908,0) (1107,0)

**Чиста заборгованість 2078,0 845,0**

**Капітал** (Примітки 14) **21 853,0 21 653,0**

**Всього капітал та чиста заборгованість 23 931,0 22 498,0**

**Коефіцієнт фінансового важіля 8,68 % 3,76%**

Цілі, політика та процедури управління капіталом за звітні періоди, що закінчились 31 грудня 2017 та 2016р.р. , не змінювались.

***23. Події після звітного періоду.***

Інформація щодо подій, що відбулися після звітної дати та могли суттєво вплинути на проведені оцінки при складанні фінансової звітності відсутня.

Голова Правління

ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» Кушнір В.М.

Головний бухгалтер

ПрАТ СК «ІнтеЕкспрес» Троян О.О.