

**Примітки  
до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

**Публічного акціонерного товариства  
"Страхова компанія "Блакитний поліс"**

**1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО СТРАХОВУ КОМПАНІЮ**

Публічне акціонерне товариство "Страхова компанія "Блакитний поліс" (скорочено ПАТ СК "Блакитний поліс", далі – Компанія), створене відповідно до діючого законодавства шляхом перейменування Відкритого акціонерного товариства "Страхова компанія "Блакитний поліс", що є правонаступником Закритого акціонерного товариства "Страхова компанія "Блакитний поліс". Публічне акціонерне товариство "Страхова компанія "Блакитний поліс" набуло всіх прав та несе всі обов'язки Відкритого акціонерного товариства "Страхова компанія "Блакитний поліс".

Дата державної реєстрації Компанії 16.12.2008 р. (ЗАТ СК "Блакитний поліс" було зареєстровано 11.08.2000 р.).

Ідентифікаційний код юридичної особи: 31029412.

Основним видом діяльності Компанії було страхування життя. Всі резерви зі страхування життя в червні 2017 року були передані іншій страховій компанії ТОВ "СК "Форте Лайф".

Ліцензія: державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України видана 20.01.2010 року, безстрокова, на страхову діяльність у формі добровільного страхування життя була сдана до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

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

Місцезнаходження Компанії: м. Київ, вул. Антоновича, 122.

Загальна кількість працівників Компанії становить 2 чоловіка на 31.12.2017 р. та 10 чоловік на 31.12.2016 р.

Валюта подання звітності: дану фінансову звітність подано в українських тисячах гривень.

**2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, У КОТРОМУ КОМПАНІЯ ПРОВОДИТЬ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ**

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.

Страхові компанії в 2017 році застосовували ставку податку на прибуток підприємств від страхової діяльності у розмірі 3% або 0% за договорами з довгострокового страхування життя, договорами страхування у межах недержавного пенсійного забезпечення, зокрема договорів страхування додаткової пенсії та ставку 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до ст. 134 Податкового Кодексу України.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

**3. ПРИНЦИПИ ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ**

**Основа складання фінансової звітності**

Дана фінансова інформація складена у відповідності до МСФЗ і за 2017 фінансовий рік підготовлена за Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ).

Фінансова звітність за 2017 рік складається з:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан),
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупні доходи),

- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом),
- Звіту про власний капітал (Звіту про зміни у власному капіталі),
- Приміток до фінансової звітності.

#### 4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

##### 4.1. Основні засоби

Основні засоби відображені за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації й витрат на знецінення (за наявності).

Основні засоби компанії відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

В компанії використовувались такі класи активів:

- земельні ділянки;
- будинки та споруди;
- офісна техніка;
- меблі;
- інші основні засоби.

Основні засоби враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду товариству різними способами, враховуються окремо.

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

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

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

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

Окремі об'єкти основних засобів (будівлі, споруди) після визнання їх активом, обліковуємо за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності.

На кожен звітну дату Компанія оцінює, чи не перевищує балансова вартість основних засобів їх відновлювальну вартість. У разі перевищення балансової вартості основних засобів над їх відновлювальну вартість Компанія зменшує балансову вартість основних засобів до їх відновлювальної вартості.

Будь-яке збільшення вартості основних засобів, що виникає в результаті переоцінки, відображається у складі фонду переоцінки основних засобів, за винятком випадку, коли воно компенсує зменшення вартості того ж активу, що визнане раніше. У цьому випадку збільшення вартості у розмірі визнаного раніше зменшення вартості активу відноситься на прибутки та збитки за період.

Зменшення балансової вартості активу, що виникло в результаті переоцінки, визнається в тій мірі, в якій воно перевищує його переоцінену вартість, що виникла в результаті попередньої переоцінки даного активу.

Амортизація переоцінених основних засобів відображається у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід). При подальшій реалізації або вибутті переоціненого активу відповідний позитивний результат переоцінки, що врахований у складі фонду переоцінки активів, переноситься на рахунок нерозподіленого прибутку.

Активи, що мають характеристику довгострокового активу, класифікуються як об'єкти основних засобів та амортизуються, виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта.

##### 4.2. Нематеріальні активи

#### 4.2.1. Ліцензії

Нематеріальні активи компанії відображені у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Об'єктами нематеріальних активів є ліцензії. Строк дії отриманої Компанією ліцензії – безстроковий, тому строк корисного використання цієї ліцензії оцінюється як не визначений.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання.

Відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» здійснено перевірку зменшення корисності нематеріальних активів з невизначеним строком корисної експлуатації здійснюється щорічно шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю.

Протягом 2017 року Компанія сдала свою ліцензію на страхову діяльність у формі добровільного страхування життя до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

#### 4.3. Оренда

Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умовами оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з експлуатацією активу, і оренда відповідає одному з критеріїв визнання певного в МСБО 17 «Оренда».

В нашій Компанії оренда класифікується як операційна оренда. Платежі за договорами операційної оренди визнаються у складі інших операційних доходів.

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

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

Фінансові активи Компанії включають грошові кошти та депозити, пайові інструменти інших компаній, облігації внутрішньої державної позики, іншу дебіторську заборгованість, інші суми до отримання, фінансові інструменти, що мають або не мають біржові котирування.

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

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

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

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

З метою складання фінансової звітності фінансові інвестиції класифікуються за категоріями:

- наявні для продажу;
- утримувані до погашення.

##### 4.4.1. Інвестиції, що є в наявності для продажу

Інвестиції, що є в наявності для продажу, представляють собою інвестиції в акції, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу і які можуть бути продані з

метою забезпечення ліквідності або у відповідь на зміну ринкових умов. Такі цінні папери первісно відображаються за справедливою вартістю.

Якщо справедлива вартість боргових та пайових інвестицій не може бути достовірно визначена, вони відображаються за собівартістю чи історичною вартістю, яка вважається їх справедливою вартістю.

#### **4.4.2. Інвестиції, утримувані до погашення.**

Інвестиції, утримувані до погашення - це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також фіксованим строком погашення, що їх Компанія має реальний намір та здатність утримувати до погашення.

#### **4.4.3. Дебіторська заборгованість**

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості компанія здійснює відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 "Подання фінансових звітів".

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка складається зі страхових премій до отримання від страхувальників на звітну дату. Премії по операціях страхування враховуються на основі методу нарахування.

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю Компанії. До неї відносяться аванси різним організаціям.

Дебіторську заборгованість класифікується:

- рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при продажу страхових послуг;
- за розрахунками з бюджетом;
- інша дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією страхових послуг;
- дебіторська заборгованість з нарахованих доходів.

Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю.

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

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

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

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

Фінансовий актив і фінансове зобов'язання заліковуються і в балансі (звіті про фінансовий стан) відображається сума, що їх сальдує, коли Компанія має юридично закріплене право здійснити залік цих сум та має намір або здійснити залік по сумі, що їх сальдує, або реалізувати актив й виконати зобов'язання одночасно.

#### **4.5. Знецінення фінансових активів**

На кожну звітну дату Компанія оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансових активів або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група активів вважаються знеціненими тоді і тільки тоді, коли існують об'єктивні свідчення знецінення в результаті однієї

чи більше подій, що сталися після первісного визнання активу та здійснили вплив, який піддається надійній оцінці, на очікувані майбутні грошові потоки.

#### 4.6. Запаси

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

Запаси враховуються за однорідними групами:

- основні матеріали, що використовуються в процесі виробництва страхових послуг;
- допоміжні матеріали, що використовуються в процесі виробництва страхових послуг.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за собівартістю.

Причинами списання запасів є:

- пошкодження;
- часткове або повне застаріння;
- витрати на завершення виробництва страхових послуг та збут.

Компанія застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з надання страхових послуг за ідентифікованою собівартістю.

#### 4.7. Облік і визнання зобов'язань та резервів

Облік і визнання зобов'язань та резервів Компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання компанії, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Поточна кредиторська заборгованість і відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Страхові резерви – це фонди страхової компанії, що створювалися для забезпечення гарантій в виконання фінансових зобов'язань зі страхових виплат, розрахованих за окремим договором страхування і /або за портфелем страхування на звітну дату.

Резерви визнаються, якщо Компанія в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Компанія визнає в якості резервів – резерв відпусток, який формується щорічно станом на початок року.

Компанія сформувала математичні резерви.

Формування резервів відбувалося за Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів зі страхування життя, визначеними Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Страхові резерви були представлені такими категоріями дозволених активів:

	2016 рік в тис. грн.	2017 рік в тис. грн.
грошові кошти на поточному рахунку	568	0
банківські вклади (депозити)	29243	0
довгострокові фінансові інвестиції (акції)	0	0
цінні папери, що емітуються державою	8767	0
нерухоме майно	9220	0
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>47798</b>	<b>0</b>

При формуванні страхових резервів ми дотримувалися вимогам законодавства України.

З урахуванням того, що МСБО та МСФЗ не визначають методів формування резервів, але мають певні застереження, при формуванні страхових резервів використовували актуарні методи розрахунку.

До оцінки адекватності страхових зобов'язань ми залучали актуаріїв та фахівців з актуарної та фінансової математики.

Всі винагороди працівникам в компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

#### **4.8. Доходи від страхової діяльності**

Доходи компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Доходи від страхової діяльності включають в себе чисті премії.

Чисті страхові премії представляють собою валові премії. При укладанні контракту премії враховуються в сумі, що вказана в договорі (полісі), і відносяться на доходи протягом періоду дії договору страхування.

#### **4.9. Перестраховання**

Перестраховання ризиків Компанія повинна здійснювати в страхових компаніях, що є платоспроможними, не є банкрутами, та знаходяться в реєстрі Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових. Такі угоди про перестраховання мають забезпечувати велику диверсифікацію бізнесу, дозволяти керівництву здійснювати контроль над потенційними збитками, що виникають в результаті страхових ризиків.

У 2017 році Компанія договори перестраховання не уклала, діяльність з перестраховання не здійснювала.

#### **4.10. Тест на адекватність страхових зобов'язань**

На звітну дату Компанія за допомогою актуарних розрахунків оцінювала адекватність страхових зобов'язань, користуючись поточною оцінкою майбутніх потоків грошових коштів в рамках своїх страхових договорів.

#### **4.11. Комісійні доходи й комісійні витрати**

Комісійні доходи й комісійні витрати на брокерів і агентів визнаються в момент початку дії договорів страхування/перестраховання та відносяться на доходи й витрати протягом дії страхових полісів.

#### **4.12. Визнання доходів і витрат**

Процентні доходи і витрати відображаються по принципу нарахування. Інші доходи визнаються у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) по завершенню відповідних угод.

#### **4.13. Податок на прибуток**

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами Податкового кодексу України .

Формула для визначення об'єкта оподаткування виглядає так:

Об'єкт оподаткування = Фінансовий результат до оподаткування, розрахований за правилами бухгалтерського обліку ( -) Податкові збитки минулих років (+) Різниці

Формула для обчислення податку на прибуток:

Податок на прибуток = Ставка податку на прибуток x База оподаткування

де: Основна ставка податку – 18%

Страхові компанії в 2017 році застосовували ставку податку на прибуток від страхової діяльності у розмірі 3% або 0% за договорами з довгострокового страхування життя, договорами страхування у межах недержавного пенсійного забезпечення, зокрема договорів страхування додаткової пенсії та ставку 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до ст. 134 Податкового Кодексу України.

#### 4.14. Власний капітал

Статутний капітал, включає в себе внески учасників.

Компанія визнає резервний капітал в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту компанії.

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

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами акціонерів.

У 2017 році згідно рішення загальних зборів акціонерів здійснено продаж акцій власної емісії. Кількість проданих акцій становить 2200 шт.

Вартість чистих активів компанії станом на 31 грудня 2017 р. становить - 19436 тис. грн., на 31 грудня 2016 р. становила - 29898 тис. грн. і є більшою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика (15950 тис. грн.).

#### 4.15. Події після дати балансу

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

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

#### 4.16. Застосування стандартів

Статтею 12.1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» визначено, що для складання фінансової звітності застосовуються міжнародні стандарти, якщо вони не суперечать цьому Закону та офіційно оприлюднені на веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики.

Листом від 23.02.2012 № 31-08410-07-27/4531 Міністерство фінансів України повідомило, що МСФЗ приймаються Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та їх тлумачення Міністерством фінансів України не здійснюється.

При складанні фінансової звітності Компанія керується МСФЗ та роз'ясненнями Міністерства фінансів України, зокрема листом Мінфіну від 11.01.2012 р. № 31-08410-06-5/607 та спільним листом Національного банку України, Міністерства фінансів України, Державної служби статистики України від 07.12.2011 №12-208/1757-14830/31-08410-06-5/30523/04/4-07/702, Методичними рекомендаціями щодо заповнення форм фінансової звітності, затвердженими наказом Мінфіну від 28.03.2013 р. №433.

### 5. ПЕРВІСНЕ ЗАСТОСУВАННЯ МСФЗ

Фінансова звітність Компанії за 2017 фінансовий рік є п'ятою річною фінансовою звітністю, яка відповідає вимогам МСФЗ. Дана фінансова інформація спеціального призначення за МСФЗ була підготовлена у відповідності до принципів, викладених в п.4. При підготовці цієї фінансової інформації спеціального призначення Компанія застосувала МСФЗ 1.

### 6. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Основні засоби компанії відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

	Земельні ділянки	Будинки та споруди	Офісна техніка	Всього
<b>Первісна вартість:</b>				
<b>На 31.12.2016</b>	4440	19430	3	<b>23873</b>
Прибуття				

Вибуття	4440	19430	3	<b>23873</b>
<b>На 31.12.2017</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Накопичена амортизація:</b>				
<b>На 31.12.2016</b>	<b>0</b>	<b>6784</b>	<b>2</b>	<b>6786</b>
<b>На 31.12.2017</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чиста балансова вартість:</b>				
<b>На 31.12.2016</b>	<b>4440</b>	<b>12646</b>	<b>1</b>	<b>17087</b>
<b>На 31.12.2017</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 7. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи компанії відображені у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

	Ліцензії
<b>Первісна вартість:</b>	
<b>На 31.12.2016</b>	30
Прибуття	
Вибуття	30
Збільшення корисності	
<b>На 31.12.2017</b>	<b>0</b>
<b>Чиста балансова вартість:</b>	
На 31.12.2016	30
<b>На 31.12.2017</b>	<b>0</b>

## 8. РОЗКРИТТЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість, (б) фінансові активи для подальшого продажу, (в) фінансові активи, утримувані до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії: (і) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) фінансові активи, утримувані для торгівлі.

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі страхової діяльності компанії за умови підписання договору та внесення коштів.

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю товариства. До неї відносяться позики видані працівникам компанії, та аванси різним організаціям.

Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю.

### 8.1. Довгострокові фінансові інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції оцінюються за біржовим курсом.

	31.12.2016	31.12.2017
	в тис. грн.	в тис. грн.
<b>Акції прості іменні</b>	344	464
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>344</b>	<b>464</b>

Станом на 31 грудня 2017 року акцій, які не мають біржового курсу, обліковуються тільки в кількісному еквіваленті. Інші акції в обігу на фондовому ринку, що свідчить про відсутність критерію зменшення корисності.

## 8.2 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю.

	31.12.2016	31.12.2017
	в тис. грн.	в тис. грн.
За послуги оренди	73	296
За страхові послуги	0	0
За виданими авансами	0	0
За розрахунками з бюджетом	2	2
З нарахованих доходів	96	0
Поточна дебіторська заборгованість	21391	55949
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>21562</b>	<b>56247</b>

## 8.3 Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові активи класифікувалися як активи утримані до погашення.

	31.12.2016	31.12.2017
	в тис. грн.	в тис. грн.
Облігації державні внутрішні	9273	0
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>9273</b>	<b>0</b>

## 9. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Грошові потоки Компанії від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності в виглядають наступним чином:

	31.12.2016	31.12.2017
	в тис. грн.	в тис. грн.
Грошові кошти на поточних рахунках	568	7
Депозитні рахунки	29244	0
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>29812</b>	<b>7</b>

Функціональною валютою Компанії є національна валюта України - гривня.

Монетарні активи перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) за станом на кінець відповідного звітного періоду. Прибуток та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, включаються до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць). Перерахунок по обмінним курсам на кінець року не застосовується до немонетарних статей.

Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними:

	31 грудня 2016 р. гривень	31 грудня 2017 р. гривень
1 долар США	27,190858	28,067223
1 євро	28,422604	33,495424

Грошові кошти Компанії розміщені в банках, які за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих міжнародними рейтинговими агентствами Standard and Poor's, Moody's, Fitch та українськими рейтинговими агентствами мають інвестиційний рівень.

Станом на 31 грудня 2017 року у Компанії був 1 банк-контрагент: ПАТ "КредитВест Банк".

## 10. СТРАХОВІ ТА ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Облік і визнання зобов'язань та резервів Компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання компанії, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка

дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

При формуванні страхових резервів ми дотримуватися вимог законодавства України.

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» ми:

- а) провели перевірку адекватності зобов'язань;
- б) не проводили взаємозаліків страхових резервів.

Всі винагороди працівникам в компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

## 10.1 СТРАХОВІ РЕЗЕРВИ

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

Оцінка страхових резервів здійснюється шляхом їх обчислення за методами, визначеними законодавством, зокрема Закону України «Про страхування», Методики формування резервів із страхування життя, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 27.01.2004 № 24, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 16.02.2004 за № 198/8797.

	31.12.2016	31.12.2017
	в тис. грн.	в тис. грн.
<b>Страхові резерви</b>	<b>47798</b>	<b>0</b>
резерв довгострокових зобов'язань	46602	0
резерв належних виплат	1196	0

Станом на 31.12.2017 р. страхові резерви передані в іншу страхову компанію.

## 10.2 ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

	31.12.2016	31.12.2017
	в тис. грн.	в тис. грн.
Довгострокові зобов'язання витрат персоналу	32	0

Довгострокові зобов'язання витрат персоналу – це резерв відпусток.

## 10.3 ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Поточні зобов'язання складаються з наступних компонентів:

	31.12.2016	31.12.2017
	в тис. грн.	в тис. грн.
Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги	253	37270
Поточна заборгованість з бюджетом	0	12
Поточна заборгованість з оплати праці	0	0
Поточна заборгованість з одержаних авансів	0	0
Поточна заборгованість за страховою діяльністю	130	0
<b>ВСЬОГО</b>	<b>383</b>	<b>37282</b>

## 11. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал, включає в себе внески учасників. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів акціонерів та відповідно до Статуту Компанії.

Прибуток, що залишається у розпорядженні Компанії після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів акціонерів.

Резервний капітал (фонд) Компанії створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Компанії і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат.

Резервний капітал (фонд) формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми чистого прибутку Компанії до досягнення визначеного розміру.

У 2017 році було продано 2200 шт. акцій, викуплених протягом 2016 року за рішенням загальних зборів акціонерів, та отримано емісійний дохід в розмірі 902 тис. грн.

Протягом 2017 року додаткового випуску акцій Компанією не здійснювалось.

Всі акції відносяться до одного класу і мають один голос.

Дивіденди в 2016 та 2017 роках не нараховувались і не виплачувались.

## 12. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

До пов'язаних сторін або операцій зі пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 (переглянутому у 2009 році) "Розкриття інформації про пов'язані сторони", відносяться:

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

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

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

- i) суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним);
- ii) один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);
- iii) обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;
- iv) один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;
- v) суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує.

Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працевластувачі-спонсори також є пов'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;

vi) суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);

vii) особа, визначена в пункті а)і), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі.

В 2017 році Компанія не надавала послуги пов'язаним особам.

Винагороди у формі акцій – не нараховувались та не отримувались.

## 13. ДОХОДИ

Страхові премії за договорами страхування (перестраховання) визнаються доходами в період початку дії договорів страхування (перестраховання) відповідно до договору страхування.

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

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

	2016 рік		2017 рік
	в тис. грн.		в тис. грн.
Чисті зароблені страхові премії	2426		965

Інвестиційний дохід	4246		1768
Дохід (витрати) від зміни резервів	2549		28799
Відсотки за депозитними рахунками	1634		27
Доходи від операційної оренди	32		119
Інші операційні доходи	648		13605
Інші фінансові доходи	0		352
Інші доходи	5857		557
<b>ВСЬОГО</b>	<b>17392</b>		<b>46192</b>

#### 14. ВИТРАТИ

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

	<b>2016 рік</b>		<b>2016 рік</b>
	<b>в тис. грн.</b>		<b>в тис. грн.</b>
Собівартість реалізованої продукції	<b>1456</b>		<b>527</b>
Витрати на збут	<b>159</b>		<b>0</b>
Адміністративні витрати	<b>3198</b>		<b>38209</b>
з них:			
витрати на оплату праці	830		219
відрахування на соціальні заходи	179		48
матеріальні витрати	103		6
амортизація	910		452
інші (в т.ч. викупні суми)	2832		40388
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	<b>7251</b>		<b>3603</b>
Інші операційні витрати	<b>41</b>		<b>2377</b>
Інші витрати	<b>4036</b>		<b>1280</b>
<b>ВСЬОГО</b>	<b>16141</b>		<b>45996</b>

Фінансовий результат до оподаткування – прибуток 196 тис. грн.

#### 15. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА НЕПЕРЕДБАЧЕНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

##### 15.1 Судові процеси

У ході звичайної діяльності Компанія залучається до різних судових процесів. На думку управлінського персоналу, зобов'язання, якщо такі виникатимуть в результаті цих процесів, не матимуть значного негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутніх операцій.

##### 15.2 Непередбачені податкові зобов'язання

Компанія здійснює операції в Україні і тому має відповідати вимогам українського податкового законодавства. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється, може застосовуватися ретроспективно, мати різну інтерпретацію, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у тлумаченні податкового законодавства між місцевими, обласними і державними податковими органами та між Національним банком України і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пеню. Податковий рік є відкритим для перевірки податковими органами протягом наступних трьох календарних років, але за деяких обставин такий період може бути подовжено. Ці факти створюють значно серйозніші податкові ризики в Україні, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Зважаючи на загальну невизначеність щодо того, як слід тлумачити законодавство України, офіційні роз'яснення та судові рішення, а також на поточну податкову практику, управлінський персонал вважає, що ризик нарахування Компанії додаткових податкових зобов'язань та застосування до неї штрафних санкцій є незначним. Однак, якщо податковим органам вдасться довести обґрунтованість різних нарахувань і тлумачень, вплив потенційних зобов'язань, включаючи штрафи та пені за прострочені платежі, на цю фінансову звітність може бути дуже суттєвим.

#### 16. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК ТА ФІНАНСОВИЙ РЕЗУЛЬТАТ

Фінансовий результат Компанії зменшується на суму нарахованого податку на прибуток, який розраховується за правилами податкового обліку.

Податок на доходи страховика за 2017 рік склав 0 тис. грн.

**Чистий прибуток** Компанії за 2017 рік складає 182 тис. грн.

## **17. ПОДАТКОВЕ ЗАКОНОДАВСТВО ТА УМОВИ РЕГУЛЮВАННЯ В УКРАЇНІ**

Уряд України продовжує реформу економічної і комерційної інфраструктури в процесі переходу до ринкової економіки. У результаті законодавство, що впливає на діяльність підприємств, продовжує швидко змінюватися. Ці зміни характеризуються неясними формулюваннями, наявністю різних тлумачень і сформованою практикою винесення довільних рішень з боку влади.

Керівництво вважає, що Компанія нарахувала всі податки, що стосуються діяльності Компанії. Керівництво Компанії, ґрунтуючись на трактуванні податкового законодавства, вважає, що зобов'язання з податків відображені в повному обсязі. Тим не менш, податкові та інші державні органи можуть по-іншому трактувати положення чинного податкового законодавства, і відмінності в трактуванні можуть мати істотні наслідки.

Страхова діяльність в Україні має спеціальні правила оподаткування регламентовані податковим законодавством України, однак вони мають відмінності в ставках оподаткування інших компаній, які застосовують загальноприйняті правила. Оподаткування за 2017 рік здійснюється за змішаною системою. Оподаткуванню підлягають: дохід від страхової діяльності та фінансовий результат до оподаткування нарахований за Звітом про фінансові результати.

## **18. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ І СТРАХОВИМИ РИЗИКАМИ**

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Компанія здійснює управління ризиками у відповідності до стратегії управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

*Кредитний ризик.* Компанія піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Компанії виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та депозити в банках.

Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів у балансі.

Найбільш значна концентрація кредитного ризику Компанії виникає у зв'язку з банківськими депозитами та поточними рахунками в банках.

*Ринковий ризик.* Компанія піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по процентних ставках, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

*Ризик процентної ставки.* Компанія піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. За станом на кінець кожного звітного періоду у Компанії не було фінансових активів зі змінною процентною ставкою або процентних зобов'язань.

*Ризик ліквідності.* Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про страхові випадки. Компанія має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2016 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою. Недисконтровані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами дорівнюють балансовій вартості.

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

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, якому піддається Компанія, полягає в тому,

що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями.

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

## **19. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ**

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором,
- забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі.

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума статутного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Компанія дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2017 році.

## **20. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ**

Проведення внутрішніх перевірок в Компанії протягом 2017 року здійснювалося внутрішнім аудитором.

За результатами проведених перевірок було розроблено рекомендації та надані вказівки щодо їх усунення. Рекомендації внутрішнього аудитора враховано у роботі.

## **21. ІНФОРМАЦІЯ ВІДПОВІДНО ДО МСБО № 10 «ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ»**

### **Девальвація функціональної валюти**

Після звітної дати не відбулося девальвації української гривні порівняно з 31 грудня 2017 р. Компанія не має грошових коштів в іноземній валюті.

**Голова Правління**

**О.В.Шемчук**