**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

**«СМАРТФІНАНС» КОД ЄДРПОУ 39395137**

**Примітки до Консолідованої фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017**

**ЗМІСТ**

[ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ 3](#_Toc511835052)

[1. Інформація про Товариство 3](#_Toc511835053)

[2. Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність 4](#_Toc511835054)

[3. Облікова політика 5](#_Toc511835055)

[3.1. Основа складання консолідованої фінансової звітності 5](#_Toc511835056)

[3.2. Істотні облікові судження, оціночні значення та припущення 5](#_Toc511835057)

[3.3. Істотні положення облікової політики 6](#_Toc511835058)

[3.4. Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації 15](#_Toc511835059)

[3.5. Ризик і керування ризиками 18](#_Toc511835060)

[3.6. Ризик ліквідності 22](#_Toc511835061)

[4. Основні засоби й нематеріальні активи 22](#_Toc511835062)

[5. Дебіторська заборгованість 24](#_Toc511835063)

[6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості 24](#_Toc511835064)

[7. Інші оборотні активи 26](#_Toc511835065)

[8. Грошові кошти 26](#_Toc511835066)

[9. Фінансові інвестиції 27](#_Toc511835067)

[10. Статутний капітал 27](#_Toc511835068)

[11. Резервний капітал 27](#_Toc511835069)

[12. Страхові резерви 27](#_Toc511835070)

[13. Тест адекватності зобов’язань 28](#_Toc511835071)

[14. Поточні зобов'язання 28](#_Toc511835072)

[15. Валова сума отриманих премій 29](#_Toc511835073)

[16. Страхові виплати й страхові відшкодування 29](#_Toc511835074)

[17. Адміністративні витрати 30](#_Toc511835075)

[18. Витрати на збут 31](#_Toc511835076)

[19. Гудвіл 32](#_Toc511835077)

[20. Інші операційні доходи й витрати 32](#_Toc511835078)

[21. Фінансові доходи 32](#_Toc511835079)

[22. Інші доходи та витрати 32](#_Toc511835080)

[23. Видатки по податкові на прибуток 33](#_Toc511835081)

[24. Оренда 33](#_Toc511835082)

[25. Відстрочені податкові активи й зобов'язання 33](#_Toc511835083)

[26. Пов'язані сторони 34](#_Toc511835084)

[27. Забезпечення виплат персоналу 35](#_Toc511835085)

[28. Податкова система 35](#_Toc511835086)

[29. Події після звітної дати 35](#_Toc511835087)

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

## Інформація про Товариство

Випуск фінансової звітності ТОВ «СМАРТФІНАНС» (далі по тексту – Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року погоджено керівництвом 23.03.2018 року.

Товариство є зареєстрованим товариством з обмеженою відповідальністю, що провадить свою діяльність в Україні. Основна діяльність Товариства — професійна діяльність на ринку фінансових послуг.

Фінансові послуги за звітний період Товариством не надавалися.

Юридична адреса Товариства: 01021, місто Київ, Кловський Узвіз, будинок 10.

Форма власності – приватна.

Валютою звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2017 р. складала 11 осіб.

В 2016 року Товариство придбало 99,9828% акцій ПрАТ «СТРАХОВА ТОВАРИСТВО «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ» (код ЄДРПОУ 34240804), внаслідок чого Товариство стало материнською компанією по відношенню до ПрАТ «Страхова компанія «Довіра та Гарантія».

Відповідно до вимог МСФЗ 10  «Консолідована фінансова звітність» Товариство з 2016 року подає консолідовану фінансову звітність.

Дочірньою компанією Товариства є Приватне акціонерне товариство «Страхова Компанія «Довіра та Гарантія», що здійснює свою діяльність на території України. Товариство була заснована 22 березня 2006 р. У 2010 році Товариство змінила свою організаційно – правову форму з ЗАТ (Закрите Акціонерне Товариство) на ПрАТ (Приватне Акціонерне Товариство). Головний офіс Товариства знаходиться за адресою: України, м. Київ, вул. Спаська,5, оф.10.

ПрАТ «СК «Довіра та Гарантія» є універсальною ризиковою страховою компанією, яка має право проведення страхової й перестрахувальної діяльності відповідно до отриманих ліцензій.

ПрАТ «СК « Довіра та Гарантія» має ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення 9 добровільних видів страхової діяльності:

- страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)

- страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]

- страхування фінансових ризиків

- страхування медичних витрат

- страхування від нещасних випадків

- страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)

- страхування здоров’я на випадок хвороби

- страхування наземного транспорту (крім залізничного)

- страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ,

та 1 ліцензію Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків ринків фінансових послуг на добровільне страхування:

- страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).

Страхові продукти продаються через мережі страхових агентів – юридичних та фізичних осіб. Товариство не має своїх філій.

Станом на 31.12.2017 року структура учасників Товариства становила:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Учасники товариства: | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|  | % | % |
| Товариство "БЕЙОНД СТАНДАРД ЛІМІТЕД" | 100,0 | 100,0 |

## Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

Світова економіка перебуває в зоні високих ризиків. Темпи її зростання уповільнюються третій рік поспіль.

Українська економіка  знаходиться в затяжній кризі, ускладненій військовим конфліктом на сході України та невизнаним відокремленням Автономної республіки Крим.

На думку керівництва Компанії, військовий конфлікт на Сході України та анексія Криму не матимуть прямого негативного впливу на операційну діяльність Компанії та оцінку його активів, оскільки Компанія не має відокремлених підрозділів, активів та заставного майна за активними операціями Компанії, що розташовані на зазначених територіях, але ці події впливають на ситуацію в Україні в цілому та на економічне середовище, в якому працює Компанія.

У 2017 році споживча інфляція в Україні становила 13.7%. Вищий, ніж очікувався, приріст споживчих цін відбувся передусім через дію чинників, вплив інструментів грошово-кредитної політики на які є обмеженим, а саме скорочення пропозиції окремих видів товарів, зростання світових цін та зовнішнього попиту на вітчизняні продукти харчування. Крім того, на зростанні цін позначилися збільшення виробничих витрат, зокрема на оплату праці, швидке відновлення споживчого попиту, а наприкінці року – посилення девальваційного тиску на гривню та суттєве пом’якшення фіскальної політики. Також дещо погіршилися інфляційні очікування. Відповідно прискорилася й базова інфляція (до 9.5% р/р). Водночас зростання індексу цін виробників у 2017 році суттєво уповільнилося (до 16.5% р/р) передусім під впливом тенденцій на зовнішніх ринках.

2017 рік був успішним для фінансовоїї системи: вона стала стійкішою та краще капіталізованою. Банки знову стали прибутковими, мають стабільне фондування, після трирічної паузи почали кредитувати населення та бізнес.

Загальний рівень системних ризиків банківського сектору низький. Водночас повільні структурні зміни в економіці, низька ефективність державних банків і слабкість правової системи залишаються значними перешкодами для розвитку фінансового сектору. Ці фактори знижують ефективність перерозподілу фінансових ресурсів та заважають відновленню кредитування. Протягом останнього півріччя в макроекономічному середовищі значних змін не трапилося. Економічне зростання було повільним, проте жваво відновлювався споживчий та інвестиційний попит. Це забезпечить прискорення темпів зростання ВВП до понад 3% у 2018 році.

Волатильність обмінного курсу гривні була помірною. Однак інфляція на сьогодні перевищує ціль НБУ. Це ускладнює розвиток довгострокового кредитування, оскільки висока інфляція робить неможливим ефективне ціноутворення за довгостроковими активами та зобов’язаннями банків. НБУ очікує, що протягом наступного року інфляція уповільниться, але констатує появу нових інфляційних ризиків.

Для того, щоб усунути їх та досягнути цільові орієнтири інфляції, наприкінці 2017 року НБУ двічі підвищував облікову ставку загалом на 2 в. п. до 14.5%. Ці рішення не повинні вплинути на довгострокову тенденцію до скорочення відсоткових ставок, особливо відсотків за кредитами.

Ключовий макроекономічний ризик для фінансової стабільності на найближчі роки – припинення співпраці з МВФ. Відсутність фінансової підтримки від міжнародних інституцій значно ускладнить рефінансування понад 20 млрд дол. США суверенного та гарантованого державою боргу з терміном погашення у 2018 – 2020 роках.

Триває відновлення платоспроможності реального сектору. Компанії більшості галузей збільшили операційну прибутковість та нормалізували завдяки цьому боргове навантаження. Підприємства отримують достатній прибуток, щоб вчасно обслуговувати кредити. З’являється дедалі більше привабливих для нового кредитування компаній. Фінансовий стан компаній реального сектору вже не стоїть на заваді відновленню кредитування.

Водночас критерії оцінки платоспроможності позичальників стали жорсткішими: тепер фінустанови вимагають від позичальників повністю розкривати їхню структуру власності, подавати якісну фінансову звітність та ліквідну заставу.

## Облікова політика

## Основа складання консолідованої фінансової звітності

Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної вартості.

Консолідована фінансова звітність представлена в гривнях, а всі суми округлені до тисячі (тис.), якщо не вказано інше.

**Заява про відповідність**

Фінансова звітність Товариства складена у відповідності з МСФЗ в редакції Ради МСФЗ.

**Подання фінансової звітності**

Протягом 2017 року Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, історичної собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до чинного законодавства України: МСБО, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів.

Протягом 2017 року зміни до облікової політики не вносилися.

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку, порядку відображення в обліку обставин, які впливають на фінансовий стан Товариства. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг та рішеннях керівництва Товариства.

Перед складанням річного звіту була проведена суцільна річна інвентаризація активів і зобов’язань Товариства, що обліковуються на балансі. Результати інвентаризації відображені в балансі Товариства, складеному станом на 31.12.2017 р.

Звітний період містить у собі 12 місяців з 1 січня по 31 грудня 2017 року.

Фінансова звітність була підготовлена на підставі принципу історичної вартості та на основі допущення, що Товариство буде функціонувати необмежено довго в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності.

У 2017 році споживча інфляція в Україні становила 13.7%. Вищий, ніж очікувався, приріст споживчих цін відбувся передусім через дію чинників, вплив інструментів грошово-кредитної політики на які є обмеженим, а саме скорочення пропозиції окремих видів товарів, зростання світових цін та зовнішнього попиту на вітчизняні продукти харчування. Крім того, на зростанні цін позначилися збільшення виробничих витрат, зокрема на оплату праці, швидке відновлення споживчого попиту, а наприкінці року – посилення девальваційного тиску на гривню та суттєве пом’якшення фіскальної політики. Також дещо погіршилися інфляційні очікування. Відповідно прискорилася й базова інфляція (до 9.5% р/р). Водночас зростання індексу цін виробників у 2017 році суттєво уповільнилося (до 16.5% р/р) передусім під впливом тенденцій на зовнішніх ринках.

Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 29 Фінансова звітність в умовах гіперінфляції Компанією не застосовується та статті звітності не підлягають переобрахунку.

## Істотні облікові судження, оціночні значення та припущення

У процесі застосування облікової політики Товариства при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності, керівництво використовувало твердження та оціночні значення, найбільш суттєві з яких подані нижче:

**Припущення про безперервність діяльності**

Керівництво Товариства оцінило здатність Товариства здійснювати безперервну діяльність та задоволено тим, що Товариство володіє ресурсами для продовження своєї діяльності в найближчому майбутньому. Крім того, керівництву не відомо про наявність невизначеності, яка може викликати значний сумнів щодо можливості Товариства здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, фінансова звітність готується на підставі припущення про безперервність діяльності.

**Відстрочені податкові активи**

Відстрочені податкові активи визнаються щодо податкових збитків в тій мірі, в якій існує значна ймовірність того, що буде отримано оподатковуваний прибуток, на який можуть бути зараховані збитки. Для визначення суми відстрочених податкових активів, яку можна визнати у фінансовій звітності на підставі ймовірних строків та розміру майбутнього оподатковуваного прибутку, а також майбутніх стратегій податкового планування, необхідно припущення.

## Істотні положення облікової політики

1. **Перерахунок сум в іноземній валюті**

**Операції та залишки**

Активи й пасиви, виражені в іноземних валютах, перераховуються по офіційних курсах обміну, установленим Національним Банком України, на кінець року. Курсові різниці, які виникають при конвертуванні, відображаються у звіті про фінансові результати в тому періоді, у якому відбулося коливання. Результати, виражені в іноземних валютах, перераховуються по курсах обміну на дату здійснення операції.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | USD | EUR |
| Курс на 31 грудня 2016 року | 27,1909 | 28,4226 |
| Курс на 31 грудня 2017 року | 28,0672 | 33,4954 |

**Кошти та їх еквіваленти**

Кошти та їх еквіваленти включають кошти на банківських рахунках, кошти в касі й короткострокові банківські депозити.

**Договори страхування**

(а) Класифікація договорів страхування

Страховий договір, підписаний страховиком, класифікується як договір страхування, тільки якщо він передає істотний страховий ризик від страхувальника страховикові. Усі укладені контракти класифікуються як договори страхування, не пов'язаного з життям, і Товариство не укладає будь-які інвестиційні контракти.

Договорами страхування, не пов'язаного з життям, визнаються наступні види договорів:

- договори, згідно з якими страхова Товариство приймає на себе значний страховий ризик іншого учасника договору - страхувальника - і зобов'язується компенсувати його збитки у випадку виникнення певних непередбачених обставин (страховий випадок), попередньо визначених обома сторонами, що мають несприятливий вплив на страхувальника. Непередбаченою обставина вважається такою, якщо на момент укладання договору невідомо:

1. з якою вірогідністю настане страховий випадок;

2. час настання страхового випадку;

3. розмір збитків при настанні страхового випадку.

(б) Визнання й оцінка страхових договорів

Договір визнається страховим договором, поки за визначені в ньому права й обов'язки проводиться оплата, або ж до закінчення терміну їх дії. Договір не може бути віднесений до іншого виду договорів, якщо його форма й зміст відповідають страховому договору.

Основою класифікації страхових договорів для цілей бухгалтерського обліку є сутність прийнятого страхового ризику й загальні ознаки можливого ризику, такі як:

- страхування від нещасних випадків;

- страхування на випадок хвороби;

- страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)];

- страхування майна від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;

- страхування фінансових ризиків та інші, відповідно до отриманих Ліцензій;

(в) Страхові премії й преміальний дохід

У нараховані премії включені суми, які належать до страхових договорів, укладених або чинних протягом звітного року, незалежно від того отримані ці премії чи ні. Обсяг нарахованих премій зменшується на суму анульованих і перерваних договорів страхування звітного періоду.

Зароблена частина отриманих премій визнається як дохід.

Незароблена частина премій визнається як технічний резерв.

(г) Резерви незароблених премій

Резерви незароблених премій відображають частину нарахованих премій, яка буде зароблена в наступних звітних періодах. Резерви з 01.01.2017 року розраховуються для кожного виду страхування методом «1/24».

Величина резервів незароблених премій відображається у відповідній окремій статті балансу Компанії, як зобов'язання.

(д) Резерви заявлених, але неврегульованих страхових випадків

Товариство розраховує на підставі заявлених, але неурегульованих страхових випадків по відшкодуванням, окремо оцінюючи кожний випадок на звітну дату, в тому числі й витрати на врегулювання таких вимог.

Величина резервів заявлених, але неурегульованих страхових випадків на звітну дату є сумою зарезервованих несплачених сум страхового відшкодування по відомих вимогах зі страхувальників, по яких не ухвалене рішення про повний або частковій відмові у виплаті страхових сум.

Величина резервів заявлених, але неурегульованих страхових випадків відображається в балансі Товариства, як зобов'язання.

(є) Тест на достатність зобов'язань

На кожну звітну дату Товариство готовить Тест достатності страхових зобов'язань, оцінюючи, чи є зобов'язання по страхуванню, визнані у звітному періоді по діючих договорах, адекватними, шляхом порівняння створених страхових резервів методом математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики..

Якщо тест достатності зобов'язань вказує на дефіцит балансової вартості зобов'язань, дефіцит визнається як збиток за фінансовий рік, шляхом установлення додаткового резерву непередбаченого ризику. Тест проводиться на підставі всього страхового портфеля й застосовується до валової суми резервів.

(е) Дебіторська й кредиторська заборгованості по страхуванню

Суми заборгованості страхувальників і агентів є фінансовими інструментами й включаються в дебіторську й кредиторську заборгованості по страхуванню, а не в договори по страхуванню або активи перестрахування.

(ж) Страхові виплати

Товариство відображає суми витрат, зв'язаних зі страховими виплатами, у випадку, якщо є укладений договір страхування, страховий випадок відповідає ризикам, визначеним договором страхування в якості тих що страхуються, а також наявності документів, що підтверджують факт настання страхового випадку, суму збитку, який був отриманий у результаті його настання, проведеного внутрішнього службового розслідування.

1. **Фінансові інструменти: початкове визнання та подальша оцінка**

**(i) Дата визнання**

Всі фінансові активи та зобов'язання спочатку визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, на яку Товариство стає стороною згідно договору щодо інструменту. Сюди відносяться «угоди на стандартних умовах»: покупка або продаж фінансових активів, що вимагають поставки активів у період, визначений законодавством або угодою на ринку.

**(іі) Первісна оцінка фінансових інструментів**

Класифікація фінансових інструментів при первісному визнанні залежить від цілей і намірів керівництва, з якими були придбані ці фінансові інструменти, і від їх характеристик. Всі фінансові інструменти оцінюються спочатку за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, за винятком фінансових активів і фінансових зобов'язань, переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

**(ііі) Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що класифікуються як ті, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

Фінансові активи та фінансові зобов'язання відносяться до цієї категорії за рішенням керівництва при первісному визнанні. При первісному визнанні керівництво може віднести інструмент у категорію, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток тільки в тому випадку, якщо дотримані нижчеперелічені критерії, і класифікація визначається для кожного інструменту окремо:

* така класифікація усуває або істотно знижує непослідовність в методі обліку при оцінці активів або зобов'язань, або визнання доходів або витрат по них на різній основі;
* активи і зобов'язання є частиною групи фінансових активів, фінансових зобов'язань або і тих, і інших, управління якими здійснюється, і результати за якими оцінюються на основі справедливої вартості, відповідно до документально оформленої політики управління ризиком або інвестиційною стратегією;
* фінансовий інструмент містить один або кілька вбудованих похідних інструментів, що роблять істотний вплив на зміну грошових потоків, що в іншому випадку вимагалося б договором.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що класифікуються як ті, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відображаються у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості відображаються за статтею «Чисті доходи або витрати за фінансовими активами та зобов'язаннями, що класифіковані як ті, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток». Відсотки отримані або виплачені нараховуються в складі процентних доходів або витрат, відповідно, з використанням ефективної процентної ставки, у той час як дивідендний дохід відображається за статтею «Інші операційні доходи», після встановлення права на отримання платежу.

**(іv) Прибуток або збиток «першого дня»**

Якщо ціна операції відрізняється від справедливої вартості поточних ринкових угод на спостережуваному ринку по одному і тому ж інструменту або заснована на методиці оцінки, змінні параметри якої включають тільки інформацію з спостережуваних ринків, то Товариство негайно визнає різницю між ціною угоди та справедливою вартістю («Прибуток чи збиток «першого дня») за статтею «Чисті доходи від торговельних операцій». У разі використання інформації, яку неможливо відстежити для визначення справедливої вартості різниця між ціною угоди та вартістю, визначеною на підставі моделі, визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід тільки у тому випадку, якщо вихідні дані можливо відстежити або у разі припинення визнання фінансового інструменту.

**(v) Фінансові інвестиції, наявні для продажу**

Фінансові інвестиції, наявні для продажу, являють собою пайові та боргові цінні папери. Інвестиції в інструменти капіталу, класифіковані як наявні для продажу, - це ті інвестиції, які не відповідають критеріям класифікації як призначених для торгівлі або тих, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Боргові цінні папери в даній категорії призначені, щоб утримувати їх протягом невизначеного періоду часу, і можуть бути продані через потреби в ліквідності або через зміни ринкових умов.

Товариство не відносить кредити або дебіторську заборгованість в категорію наявних для продажу.

Після первісної оцінки фінансові інвестиції, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю.

Нереалізовані доходи і витрати визнаються безпосередньо у складі капіталу (іншого сукупного доходу) за статтею «Фонд переоцінки інвестицій, наявних для продажу». При вибутті інвестиції накопичені доходи або витрати, раніше відображені у складі капіталу, переносяться в звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід і відображаються за статтею «Інші операційні доходи». Якщо Товариству належить більше ніж пакет інвестицій по одному і тому ж цінному паперу, їх вибуття відображається за методом ФІФО. Відсотки, зароблені в період володіння фінансовими інвестиціями, наявними для продажу, відображаються у фінансовій звітності як процентні доходи, з використанням ефективної процентної ставки. Дивіденди, зароблені в період володіння інвестиціями, наявними для продажу, відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за статтею «Інші операційні доходи» в момент встановлення права на платіж. Збитки, що виникають в результаті знецінення таких інвестицій, визнаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати) за статтею «Збитки від знецінення фінансових інвестицій» і виключаються з фонду переоцінки інвестицій, наявних для продажу.

**(vi) Фінансові інвестиції, що утримуються до погашення**

Фінансові інвестиції, що утримуються до погашення є непохідними фінансовими активами з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованим строком погашення, які Товариство твердо має намір і здатна утримувати до терміну погашення. Після первісної оцінки фінансові інвестиції, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням ефективної процентної ставки, за вирахуванням резерву під знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконту або надбавки при придбанні та комісійних, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація включається до статті звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід «Процентні та аналогічні доходи». Збитки, що виникають в результаті знецінення таких інвестицій, визнаються за статтею звіту про прибутки і збитки «Витрати по кредитам».

Якщо Товариство продає або перекласифікує значну кількість утримуваних до погашення інвестицій до дати погашення (за винятком деяких особливих ситуацій), вся категорія інвестицій до погашення вважається «скомпрометованою» і її необхідно перекласифікувати в категорію інвестицій, наявних для продажу. Більш того, протягом наступних двох років Товарство не зможе класифікувати фінансові активи в категорію утримуваних до погашення.

**(іх) Перекласифікація фінансових активів**

Товариство при певних зобов’язаннях має право перекласифікувати непохідні фінансові активи з категорії таких, що призначені для торгівлі в категорію наявних для продажу, кредитів та дебіторської заборгованості чи утриманих до погашення. З цієї дати при визначені зобов’язань Товариство має право перекласифікувати фінансові інструменти з категорії наявних для продажу в категорію кредитів та дебіторської заборгованості. Перекласифікація відображається по справедливій вартості на дату перекласифікації, яка стає новою амортизаційною вартістю.

Попередні доходи чи витрати по фінансовому активу, перекласифікованому з категорії наявних для продажу, які були визнані в складі капіталу, амортизуються в складі прибутку чи збитку протягом залишкового строку використання інвестиції з використанням ефективної відсоткової ставки. Різниця між новою амортизаційною вартістю та очікуваними грошовими потоками також амортизується протягом залишкового строку використання активу з використанням ефективної відсоткової ставки. Якщо пізніше встановлюється знецінення активу, то сума, відображена в складі капіталу, поновлюється в звіті про прибутки та збитки.

Товариство може перекласифікувати непохідний торговий актив з категорії призначених для торгівлі в категорію кредитів і дебіторської заборгованості, якщо він відповідає визначенню кредиту та дебіторської заборгованості, та у Товариства є наміри та можливості утримувати даний фінансовий актив в недалекому майбутньому чи до погашення. Якщо відбувається перекласифікація фінансового активу, а Товариство пізніше коригує в більшу сторону свою оцінку в напрямку майбутніх надходжень грошових коштів внаслідок збільшення можливості їх відшкодування, вплив даного збільшення визнається як коригування ефективної відсоткової ставки з дати зміни оцінки.

Перекласифікація відбувається за вибором керівництва та відповідне рішення приймається по кожному інструменту окремо. Товариство не перекласифікує фінансові інструменти в категорію переоцінених по справедливій вартості через прибуток чи збиток після першочергового визнання.

1. **Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов’язань**

**(i) Фінансові активи**

Фінансовий актив (або, де це придатне – частина фінансового активу чи частина групи схожих фінансових активів) припиняється визнаватися в звіті про збитки фінансовий стан, якщо:

* строк дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
* Товариство передало право на отримання грошових потоків від активу чи прийняла зобов’язання перерахувати отримані грошові кошти повністю без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної» угоди; а також:
* Товариство передало майже всі ризики та вигоди від активу,
* Товариство не передавало, але й не зберігала за собою усі ризики та вигоди від активу, але передала контроль над даним активом.

Якщо Товариство передало своє право на отримання грошових потоків від активу або уклала «транзитну» угоду, і не передала, але і не зберегла за собою практично всіх ризиків і вигод від активу, а також не передала контроль над активом, то актив визнається в тій мірі , в якій Товариство продовжує свою участь в активі. У цьому випадку Товариство також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив та відповідне зобов'язання оцінюються на підставі, що відображає права та зобов'язання, які Товариство залишила за собою.

Продовження участі, яке приймає форму гарантії за переданим активом, оцінюється за найменшою з наступних величин: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою винагороди, виплата, яка може вимагатися від Товариства.

**(ii) Фінансові зобов’язання**

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається тоді, коли зобов'язання погашено, анульовано або закінчився термін його дії. Якщо існуюче фінансове зобов'язання заміщується аналогічним зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво відмінних умовах, або умови існуючого зобов'язання значно змінюються, то таке заміщення або зміна враховується за допомогою припинення визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання. Різниця між балансовою вартістю первісного фінансового зобов'язання і сплачених винагородою визнається у прибутку та збитку.

1. **Визначення справедливої вартості**

Справедлива вартість фінансових інструментів, торгівля якими на дату складання звіту про фінансовий стан здійснюється на активному ринку, визначається на основі їхніх ринкових котирувань або котирувань дилерів (котирування на покупку для довгих позицій і котирування на продаж для коротких позицій), без вирахування витрат по угоді.

Справедлива вартість інших фінансових інструментів, торгівля якими не здійснюється на активному ринку, визначається з використанням відповідних моделей оцінки. Моделі оцінки включають метод дисконтованих грошових потоків, порівняння з аналогічними інструментами, на які існують ціни на досліджуваному ринку, моделі оцінки опціонів, кредитні моделі і інші моделі оцінки.

Певні фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю з використанням моделей оцінки, для яких відсутні поточні ринкові операції або спостережувані ринкові дані. Їх справедлива вартість визначається з використанням моделі оцінки, яка була перевірена щодо цін, або вихідних даних для реальних ринкових операцій, а також з використанням найкращої оцінки Товариства щодо найбільш доречних припущень для моделі. Моделі коригуються для відображення спреду між цінами купівлі та продажу, щоб відобразити витрати на закриття позицій, кредитові і дебетові оціночні коригування, спред ліквідності контрагента, а також обмеження моделі. Також, прибуток або збиток, розраховані при першому відображенні таких фінансових інструментів (прибуток або збиток «першого дня») відносяться на майбутні періоди та визнаються тільки тоді, коли вихідні дані стають спостережуваними, або при припиненні визнання інструменту.

1. **Знецінення фінансових активів**

На кожну дату складання звіту про фінансовий стан Товарситво оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів умовно визначаються як знецінені тоді, і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання активу («випадок настання збитку», що відбувся), і випадок (або випадки) настання збитку впливає на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, яке можна надійно оцінити.

Ознаки знецінення можуть включати свідчення того, що позичальник або група позичальників мають суттєві фінансові труднощі, високу ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації, порушують зобов'язання з виплати відсотків або за основною сумою боргу, а також свідчення, на підставі інформації з спостережуваного ринку, зниження очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або економічних умовах, які корелюють зі збитками по активах.

**(i) Фінансові активи, що обліковуються за амортизаційною вартістю**

Відносно фінансових активів, облік яких здійснюється за амортизаційною вартістю (наприклад, кошти в банках, кредити та аванси клієнтам, а також інвестиції, утримувані до погашення), Товариство спочатку оцінює на індивідуальній основі наявність об'єктивних ознак знецінення для окремо значимих фінансових активів, або в сукупності для фінансових активів, які не є окремо значущими. Якщо Товариство вирішує, що для фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, не існує об'єктивних ознак зменшення корисності, вона включає цей актив до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику та оцінює їх на предмет знецінення на сукупній основі. Активи, що оцінюються на предмет знецінення на індивідуальній основі, щодо яких визнаються збитки від зменшення корисності, не повинні оцінюватися на предмет знецінення на сукупній основі.

**(ii) Фінансові інвестиції, наявні для продажу**

На кожну дату складання звіту про фінансовий стан Товарство оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансових інвестицій, що є в наявності для продажу.

Відносно боргових інструментів, класифікованих як наявні для продажу, Товариство оцінює на індивідуальній основі наявність об'єктивних ознак знецінення за тими ж принципами, що і для фінансових активів, які обліковуються за амортизаційною вартістю. Однак відображена сума знецінення є сукупним збитком, визначений як різниця між амортизованою вартістю і поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитку від знецінення відносно даної інвестиції, раніше відображеного в звіті про прибутки та збитки. Надалі процентні доходи нараховуються на знижену балансову вартість за процентною ставкою, використаної для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою визначення збитку від знецінення. Процентні доходи відображаються за статтею «Процентні доходи». Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструменту збільшується, і це збільшення об'єктивно пов'язане з подією після того, як збитки від зменшення корисності були визнані у звіті про прибутки і збитки, то збитки від зменшення корисності відновлюються через звіт про прибутки і збитки.

Відносно інвестицій в інструменти власного капіталу, класифікованих як наявні для продажу, об'єктивні свідчення знецінення включають «значне» або «тривале» зниження справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. Товариство вважає зниження «значним», якщо воно становить, як правило, не менше 20%, і «тривалим», якщо воно перевищує, як правило, 6 місяців. У разі наявності ознак зменшення корисності, накопичені збитки (визначені як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від зменшення корисності інвестиції, раніше визнаних у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід переносяться з капіталу до звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Збитки від знецінення з інвестицій в інструменти власного капіталу не відновлюються через звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід; збільшення справедливої вартості після знецінення визнається безпосередньо у складі іншого сукупного доходу.

1. **Взаємозалік фінансових інструментів**

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань з відображенням нетто-суми в звіті про фінансовий стан (баланс) здійснюється тоді, і тільки тоді, коли існує юридично закріплене право провести взаємозалік визнаних сум і намір провести розрахунки на нетто-основі, або реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання. Це, як правило, не виконується щодо генеральних угод про взаємозалік, і відповідні активи і зобов'язання відображаються в балансі в повній сумі.

1. **Оренда**

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, ґрунтується на аналізі змісту угоди. При цьому потрібно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів і чи переходить право користування активом в результаті даної угоди.

**Товариство як орендар**

Оренда, за якою до Товарситва не переходять практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням орендованими активами, вважається операційною орендою. Платежі з операційної оренди визнаються як витрати у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід рівними частинами протягом терміну оренди. Кредиторська заборгованість щодо умовних платежів з оренди визнається як витрати в тому періоді, в якому вона виникає.

**Товариство як орендодавець**

Договори оренди, за яким у Товариства залишаються практично всі ризики і вигоди від володіння активом, класифікуються як операційна оренда. Початкові прямі витрати, понесені при укладенні договорів операційної оренди, включаються до балансової вартості орендованого активу і визнаються протягом терміну оренди на тій же основі, що і дохід від оренди. Умовні платежі по оренді визнаються як виручка в тому періоді, в якому вони були отримані.

1. **Визнання доходів і витрат**

Товариство одержує доходи від відсотків по депозитних договорах та продажу страхових договорів по страхуванню, іншого ніж страхування життя. Страхові договори набувають чинності в момент їх підписання, якщо інше не передбачено умовами договору. Дохід визнається, якщо існує впевненість, що Товариство одержить страхову премію від проведення операцій страхування.

**Інші доходи**

Товариство одержує інший дохід, який не пов'язаний із проведенням операцій страхування, від розміщення тимчасово вільних коштів, а саме: відсотки від депозитів і прибуток від продажу цінних паперів.

Інший дохід визнається, коли є впевненість, що Товариство одержить економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна вірогідно визначити. Дохід визнається за винятком витрат на його одержання в тому періоді, у якому проведена операція.

**Визнання витрат**

Товариство має витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані зі страховою діяльністю.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно обмірювані.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами й прибутками по конкретних статтях доходів.

Якщо виникнення економічних вигід очікується протягом декількох облікових періодів і зв'язок з доходом може бути простежений тільки в цілому або побічно, витрати у звіті про фінансові результати визнаються на основі методу раціонального розподілу.

Видаток визнається у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють більші майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як активу в балансі.

1. **Зобов'язання по пенсійних програмах**

Товариство бере участь у державній пенсійній системі України. Дана система вимагає від роботодавця виплати поточних щомісячних внесків, які розраховуються на основі процентних ставок від фонду оплати праці. У звіті про фінансові результати такі витрати віднесені до витрат на ведення справи в тому періоді, у якому вони були понесені.

У Товариства не існує інших пенсійних програм, програм додаткових виплат при виході працівників на пенсію або інших значних компенсаційних програм, які зажадали б додаткових нарахувань.

1. **Видатки на персонал**

Короткострокові винагороди працівникам, включаючи заробітну плату й платежі по соціальному страхуванню, премії й відпускні допомоги, ураховуються в основних витратах за принципом накопичення. Відповідно до законодавства, Товариство провадить внески певного розміру до фонду пенсійного страхування, державного соціального страхування за кожного працівника протягом усього періоду зайнятості працівника. У Товариства немає зобов'язань по подальших внесках у зв'язку з пенсіями.

1. **Резерви**

Резерв визнається, якщо в результаті події, що відбулася, Товариство має юридичні або можливі зобов'язання, які можуть бути вірогідно оцінені, і існує ймовірність того, що буде необхідний відтік економічних вигід для врегулювання зобов'язань.

1. **Оподатковування**

Поточні витрати на сплату податку на страхову діяльність Товариства розраховані відповідно українському податковому законодавству, де базою є валова сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування і співстрахування. При цьому страхові платежі, страхові внески, страхові премії за договорами співстрахування включаються до складу об’єкта оподаткування страховика тільки в розмірі його частки страхової премії, передбаченої договором співстрахування..

1. **Статутний капітал**

Статутний капітал відображається по первісній вартості. Видатки, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, відображаються як зменшення власних коштів акціонерів за винятком усіх застосовних податків на прибуток.

Дивіденди за простим акціями відображаються як зменшення власних коштів у тому періоді, у якому вони були оголошені. Дивіденди, оголошені після звітної дати, розглядаються в якості події після звітної дати згідно МСБО 10 «Події після звітної дати», і інформація про них розкривається відповідним чином.

1. **Зв'язані сторони**

Зв'язаними сторонами є учасники Товариства, члени Наглядової Ради й члени Правління,  керівники Товариства та дочірньої компанії, їх близькі родичі, а також підприємства, у яких вони мають істотний вплив або контроль.

1. **Важливі облікові оцінки й судження в застосовуваній обліковій політиці**

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФО вимагає від керівництва застосування суджень, оцінок і допущень, які впливають на застосування політик і звітні суми активів і зобов'язань, прибуток і збитки. Хоча ці оцінки засновані на знанні керівництвом останніх подій, фактичні результати, в остаточному підсумку, можуть відрізнятися від цих оцінок.

Оцінки й допущення аналізуються на постійній основі. Зміни в бухгалтерських оцінках визнаються в періоді, у якому оцінка змінюється, якщо ця зміна впливає тільки на цей період, або в період проведення аналізу й у майбутніх періодах, якщо зміна впливає як на звітний, так і на майбутній періоди.

Основні джерела невизначеності оцінки: технічні резерви страхування

У зв'язку зі специфікою бізнесу складно із упевненістю передбачити результат будь-якої вимоги й кінцеву вартість заявлених вимог. Кожна заявлена вимога оцінюється окремо, у кожному конкретному випадку, з урахуванням обставин вимоги, інформації, доступної від оцінювачів збитку, а також історичних фактів про розміри аналогічних вимог. Оцінки страхових вимог регулярно аналізуються й обновляються, коли з'являється нова інформація. Резерви ґрунтуються на інформації, наявної в цей час. Однак кінцеві зобов'язання можуть змінюватися в результаті наступних подій. Складнощі з оцінкою резерву також відрізняються залежно від сфери страхової діяльності через складність вимог, обсягу й індивідуальної значимості вимог, визначаючи дату виникнення вимоги й затримки пред'явлення вимог.

Сама істотна оцінка пов'язана з резервами заявлених, але неурегульованих страхових випадків. Основне допущення щодо достатності технічних резервів страхування регулярно контролюється за допомогою аналізу періоду подачі вимог і тесту достатності зобов'язань, який проводиться для кожної сфери діяльності.

1. **Знецінення нефінансових активів**

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу. Якщо такі ознаки існують або якщо необхідно виконати щорічну перевірку активу на знецінення, Товариство проводить оцінку суми очікуваного відшкодування. Сума очікуваного відшкодування є більшою з наступних величин: справедливої вартості активу або підрозділу, що генерує грошові потоки, за вирахуванням витрат на продаж, або вартості використання активу. Якщо балансова вартість активу або підрозділу, що генерує грошові потоки перевищує суму очікуваного відшкодування, актив вважається знеціненими і списується до суми відшкодування. Вартість використання активу оцінюється шляхом приведення очікуваних грошових надходжень до теперішньої вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову вартість грошей і ризики, властиві даному активу. При визначенні справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж використовується відповідна модель оцінки. Дані розрахунки підкріплюються коефіцієнтами оцінки, котируваннями цін на акції дочірніх компаній, які обертаються на біржі або іншими доступними індикаторами справедливої вартості.

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від знецінення активу, за винятком гудвілу, більше не існують або скоротилися. Якщо така ознака є, Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу або підрозділу, що генерує грошові потоки. Раніше визнані збитки від знецінення відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в припущеннях, що використовуються для визначення суми очікуваного відшкодування активу, з моменту останнього визнання збитку від знецінення. Відновлення має обмежений характер, тобто балансова вартість активу не повинна перевищувати суму очікуваного відшкодування і балансової вартості, яка була б визначена за вирахуванням амортизації, якби в попередніх періодах не був визнаний збиток від зменшення корисності. Таке відновлення визнається у звіті про прибутки та збитки.

1. **Звітність за сегментами**

Відповідно до консолідованої фінансової звітності найсуттєвіший  економічний сегмент в якому Товариство здійснює свою діяльність є страхування та один географічний сегмент – Україна. Відповідно інформація за сегментами не надається.

1. **Об'єднання бізнесу**

Об'єднання бізнесу обліковуються з використанням методу придбання на дату придбання, що є датою, на яку контроль передається Товариству.

Товариство визначає гудвіл на дату придбання як різницю між справедливою вартістю винагороди при придбанні (включаючи справедливу вартість будь-якої попередньо утримуваної частки в капіталі об'єкту придбання, якщо об'єднання бізнесу здійснюється поетапно), та визнаною сумою будь-якої неконтролюючої частки у об'єкті придбання, за мінусом визначеної чистої суми (зазвичай, справедливої вартості) ідентифікованих придбаних активів та зобов'язань. Якщо різниця є від'ємною, у складі прибутку або збитку одразу визнається дохід від вигідного придбання.

До складу сплаченої винагороди не включаються суми, що відносяться до врегулювання вже існуючих відносин. Такі суми визнаються у прибутках або збитках.

Будь-яка умовна компенсація оцінюється за справедливою вартістю на дату придбання. Якщо умовна компенсація класифікується як капітал, тоді вона не переоцінюється, а оплата обліковується у складі капіталу. Іншими словами, подальші зміни у справедливій вартості умовної компенсації визнаються у прибутках або збитках.

Товариство обирає по кожній з операцій: чи визнавати йому неконтролюючу частку за справедливою вартістю, чи на пропорційній основі щодо визнаної суми ідентифікованих чистих активів об'єкту придбання на дату придбання.

Витрати на здійснення операції, інші, ніж ті, які пов'язані з випуском боргу чи вкладеннями в капітал, які Товариство несе при здійсненні об'єднання бізнесу, визнаються у прибутках або збитках одразу в момент виникнення.

1. **Дочірні підприємства**

Дочірні підприємства - це підприємства, які контролюються Товариством. Товариство контролює підприємство, коли піддається ризикам, пов'язаним з перемінними доходами від участі у діяльності підприємства, або має право на отримання таких доходів та має можливість впливати на ці доходи через свій вплив на підприємство. Зокрема, Товариство консолідує підприємства, над якими у нього є контроль де-факто. Фінансова звітність дочірніх підприємств включена у консолідовану фінансову звітність з дати набуття контролю до дати втрати контролю.

1. **Придбання та продаж неконтролюючої частки**

Товариство обліковує придбання та продаж неконтролюючої частки як операції з капіталом. Будь-яка різниця між сумою, на яку неконтролююча частка коригується, та справедливою вартістю заплаченої або отриманої винагороди визнається напряму в капіталі та належить власникам материнської компанії.

1. **Асоційовані підприємства**

Асоційовані підприємства - це підприємства, в яких Товариство має суттєвий вплив, але не контроль, над фінансовою та операційною діяльністю. Станом на 31.12.2017 року Товариство не має асоційованих підприємств.

1. **Елімінація операцій при консолідації**

Внутрігрупові залишки та операції, а також будь-які нереалізовані прибутки від внутрігрупових операцій, елімінуються при підготовці консолідованої фінансової звітності.

1. **Гудвіл**

Гудвіл від придбання дочірніх підприємств включається до складу нематеріальних активів. Що стосується асоційованих підприємств, то балансова вартість гудвілу включається до балансової вартості інвестицій в асоційовані підприємства.

Гудвіл відноситься до одиниць, що генерують грошові потоки, для цілей оцінки на зменшення корисності, та відображається за собівартістю за мінусом збитків від зменшення корисності.

Прибутки та збитки від реалізації підприємств включають балансову вартість гудвілу, що відноситься до реалізованого підприємства.

1. **Частка неконтролюючих учасників**

Частка неконтролюючих учасників - це капітал дочірніх підприємств, що не належить, прямо чи опосередковано, Товариству.

Частка неконтролюючих учасників показана у консолідованому звіті про фінансовий стан у складі капіталу, окремо від капіталу, що належить учаникам Товариства. Частка неконтролюючих учаників у прибутку або збитку та сукупному доході розкрита окремо у консолідованому звіті про прибутки та збитки та консолідованому звіті про сукупний дохід.

Консолідована фінансова звітність включає такі дочірні підприємства:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Частка участі/ | |  |  |  |
|  | права голосу, % | |  |  |  |
| Дочірнє підприємство | 2017 р. | 2016 р. | Країна | Дата приєднання | Галузь |
| ПрАТ «СК «Довіра та Гарантія» | 99,9828 | 99,9828 | Україна | лютий 2016 р. | Страхування |

## Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації

**Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень**

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності Товариством. Товариство планує, при необхідності, застосувати ці стандарти, коли вони набудуть чинності.

Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2018 року і пізніше.

Новий МСФЗ 9 (2014р.) «Фінансові інструменти» набирає чинності з 01 січня 2018 року. Стандарт застосовується ретроспективно з деякими виключеннями, але не вимагається виконання перерахунку за попередні періоди у відношенні класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності).У відповідності до МСФЗ 9, існує три категорії обліку боргових інструментів: за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Принципи оцінки кожної категорії є аналогічними до діючих вимог МСБО 39. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами та від того, чи включають контрактні потоки грошових коштів платежі за основною сумою заборгованості і проценти. Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Однак, керівництво може прийняти безвідкличне рішення про представлення змін справедливої вартості в іншому сукупному доході, якщо даний інструмент не відноситься до категорії «утримувані для торгівлі». Якщо ж він відноситься до категорії «утримувані для торгівлі», то зміни справедливої вартості включаються до складу прибутків/збитків. Всі інші інструменти (у тому числі всі похідні інструменти), оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у складі прибутку або збитку. МСФЗ 9 містить «триетапний» підхід до обліку кредитних збитків, який заснований на змінах кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. При значному збільшенні кредитного ризику зменшення корисності оцінюється за допомогою очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредиту, а не за 12 місяців. Переглянутий варіант МСФЗ 9 представляє нову модель обліку хеджування, яка розроблена, щоб бути більш тісно пов'язана з тим, як суб'єкт господарювання здійснює діяльність з управління ризиками при хеджуванні фінансових і нефінансових ризиків. Товариство не застосовувало МСФЗ 9 (2014) до своєї фінансової звітності за 2017 рік. За оцінками керівництва Товариства, застосування стандарту в майбутньому може суттєво вплинути на вартість фінансових активів і фінансових зобов’язань. Однак, до того часу, поки не буде завершена детальна перевірка, неможливо зробити обґрунтовану оцінку впливу МСФЗ 9 на майбутню фінансову звітність Товариства.

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2018 року. Стандарт забезпечує єдину комплексну модель обліку виручки на основі п'ятиступінчастої моделі, яка може застосовуватися до всіх договорів з клієнтами, а саме:

ідентифікувати договір з клієнтом;

ідентифікувати зобов'язання щодо виконання;

визначити ціну операції;

розподілити ціну операції на зобов'язання щодо виконання;

визнавати виручку у певний момент часу або з плином часу задоволення зобов'язання щодо виконання.

В стандарті також надаються рекомендації на такі теми як: методи оцінювання прогресу на шляху до повного задоволення зобов’язання щодо виконання; продаж з правом повернення; компенсації принципалу і агенту; безповоротні авансові платежі; угоди про продаж з подальшим викупом; угоди про реалізацію товару (договори комісії тощо); угоди про зберігання та продаж; прийняття активу клієнтом; розкриття інформації про дезагрегований дохід. Товариство не планує застосовувати МСФЗ (IFRS) 15 достроково. Вплив застосування стандарту на фінансову звітність майбутніх періодів може бути суттєвим, але на дату складання цієї фінансової звітності обґрунтовано оцінити кількісний вплив на майбутню фінансову звітність не є можливим.

МСФЗ 16 «Оренда» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2019 року. Стандарт замінює облік операційної та фінансової оренди для орендарів єдиною моделлю. На дату початку оренди визнається актив в формі права використання в сумі зобов’язання за майбутніми орендними платежами плюс первісні прямі витрати. В подальшому актив в формі права використання оцінюється за первісною вартістю за вирахуванням амортизації та збитків від зменшення корисності (крім інвестиційної нерухомості або основних засобів, що обліковуються за переоціненою вартістю). Зобов’язання оцінюється за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів, виходячи із строку оренди, який включає періоди, у відношенні яких існує достатня впевненість в продовженні. Комбіновані договори оренди та надання послуг повинні розділятися на компоненти, при цьому актив в формі права використання та зобов’язання формуються лише виходячи з компонента оренди. Витрати з операційної оренди будуть замінені процентними витратами за зобов’язанням та витратами з амортизації активу, що призведе до визнання більш високих витрат на початку строку оренди та більш низьких – в кінці строку. Стандарт може застосовуватись повністю ретроспективно або без перерахунку інформації за порівняльний період з визнанням сумарного ефекту від первісного застосування стандарту як коригування вхідних залишків. Товариство не планує застосовувати МСФЗ (IFRS) 16 достроково. За оцінками керівництва Товариства, застосування стандарту в майбутньому суттєво не вплине на вартість активів і зобов’язань, а також на характер та розмір витрат, оскільки витрати з оренди не є суттєвими для підприємства.

МСФЗ 17 «Страхові контракти» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2021 року та замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти». У відповідності до МСФЗ 17, компаніям необхідно буде застосовувати модель поточної оцінки, яка передбачає здійснення переоцінки в кожному звітному періоді. Контракти оцінюються із застосуванням таких елементів, як:

дисконтовані грошові потоки, зважені з врахуванням ймовірності;

коригування на очевидний ризик;

сервісна маржа за контрактом, яка уявляє собою незароблений прибуток за контрактом, який визнається рівномірно.

Стандарт дозволяє обирати між визнанням змін в ставках дисконтування у звіті про прибутки та збитки або безпосередньо у складі іншого сукупного доходу. Вибір буде відображати те, як страхові компанії будуть обліковувати свої фінансові активи у відповідності до МСФЗ 9. Дозволяється використання спрощеного методу розподілу премії для зобов’язань за короткостроковими контрактами для страхових компаній, які не займаються страхуванням життя. Передбачена модифікація загальної моделі оцінки для деяких договорів страхування життя, в яких передбачено участь страхувальників в розподілі доходу від базових активів. Облік виручки буде зіставним з положеннями МСФЗ 15, окрім депозитних складових. Розрахунок буде здійснюватися на більш низькому рівні деталізації порівняно з тим, що страхові компанії використовують на даний час. За оцінками керівництва МСФО 17 не вплине на активи і зобов’язання Товариства, оскільки МСФЗ 17 не застосовується підприємством.

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2018 року і пізніше

Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2018 року. Поправки роз’яснюють ситуацію, коли виплати на основі акцій з розрахунками грошовими коштами змінюються на виплати на основі акцій з розрахунками інструментами власного капіталу у зв’язку з модифікацією умов та строків. При таких модифікаціях припиняється визнання первісного зобов’язання, що було визнане у відношенні виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами, та визнаються виплати на основі акцій з розрахунками інструментами власного капіталу за справедливою вартістю на дату модифікації у розмірі послуг, наданих до дати модифікації. Різниця між балансовою вартістю зобов’язання на дату модифікації та сумами, визнаними у власному капіталі на ту саму дату, визнається негайно в звіті про прибутки та збитки. Поправки до МСФЗ 2 не вплинуть на фінансову звітність Товариства у зв’язку з тим, що Товариство не здійснює і не планує здійснювати операції, платежі за якими здійснюються на основі акцій.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» були випущені в вересні 2014 року, а в грудні 2015 року дату набуття чинності поправок було перенесено не невизначений строк до завершення проекту дослідження у відношенні методу участі в капіталі (дострокове застосування допускається). Поправки до МСФЗ 28 встановлюють, що часткове визнання прибутку або збитку від операцій між суб’єктом господарювання та його асоційованим підприємством або спільним підприємством буде здійснюватися лише у відношенні активів або груп активів, але не бізнесу. Нова вимога означає, що інвестор повинен повністю визнавати прибуток або збиток від операцій «зверху вниз», пов’язаних з передачею бізнесу від суб’єкта господарювання до асоційованого підприємства або спільного підприємства. Було добавлено вимогу, що суб’єкт господарювання повинен розглядати, чи є бізнесом активи, які продаються або передаються в окремих операціях, та чи повинні вони обліковуватись як єдина операція. Поправками до МСФЗ 10 було встановлено виключення у відношенні визнання прибутку або збитку в повному обсязі під час передачі дочірнього підприємства в асоційоване підприємство або спільне підприємство, які обліковуються за методом участі в капіталі, для тих випадків, коли дочірнє підприємство не є бізнесом. Прибутки або збитки, отримані в результаті таких операцій, визнаються в прибутках або збитках материнської компанії лише у межах часток участі, які є у не пов’язаних з нею інвесторів. За оцінками керівництва МСФЗ 10 та МСБО 28 не вплине на діяльність Товариства, оскільки МСФЗ 10 та МСБО 28 не застосовується підприємством.

Поправки до МСФЗ 4 «Страхові контракти» застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Поправки передбачають дві альтернативи обліку:

суб’єктам господарювання дозволяється рекласифікувати деякі доходи та витрати за призначеними фінансовими активами з прибутків або збитків в інший сукупний дохід;

добровільне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» для суб’єктів господарювання, чиєю основною діяльністю є випуск страхових контрактів у відповідності до МСФЗ 4.

Застосування цих двох альтернатив є добровільним та суб’єктам господарювання дозволено припинити їх застосування до набуття чинності новим МСФЗ 4.

Поправки до МСФЗ 40 «Інвестиційна нерухомість» застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Поправки уточнюють, що для переведення в інвестиційну нерухомість або з інвестиційної нерухомості повинні відбутися зміни у використанні. Такі зміни у використання повинні підтверджуватися доказами. Наміри або відокремлення не є достатніми доказами для переведення нерухомості в інвестиційну нерухомість. Поправки передбачають як ретроспективне застосування, так і перспективне. За оцінками керівництва МСФЗ 40 не вплине на діяльність Товариства, оскільки МСФЗ 40 не застосовується підприємством.

Нові тлумачення, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2018 року і пізніше

Тлумачення КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та аванси» набирає чинності з 1 січня 2018 року. Тлумачення роз’яснює, що дату визнання авансу або відкладеного доходу (зобов’язання) слід вважати датою здійснення операції з метою визначення обмінного курсу. Якщо операція передбачає декілька платежів або надходжень, датою здійснення операції вважається дата кожного платежу або надходження.

Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність відносно розрахунку податку на прибуток» набирає чинності з 1 січня 2019 року. Тлумачення надає роз’яснення у визначенні податку на прибуток в ситуації, коли існує невизначеність щодо вимог податкових органів відносно конкретної операції або обставин. Основним є критерій: чи є високою ймовірність того, що податковий орган погодиться з трактуванням податкового законодавства, яке застосувало підприємство під час складання податкової декларації. Якщо так, то підприємство відобразить в фінансовій звітності таку ж суму податку на прибуток, як і в податковій декларації, та розкриє інформацію стосовно невизначеності. Якщо ні, то сума, відображена в фінансовій звітності, буде відрізнятися від суми, відображеної в податковій декларації, оскільки вона оцінюється з врахуванням невизначеності.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов’язані з ними питання;

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

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

## Ризик і керування ризиками

**Ризик і керування ризиками**

Фінансові активи та фінансові зобов’язання Товариства піддаються наступним фінансовим ризикам: ринковий ризик, який включає ціну, відсоткову ставку та валютні ризики, кредитний ризик і ризик ліквідності.

Страхова діяльність має на увазі передачу ризику від власника поліса страховикові й наступне керування цим ризиком. Найбільші ризики в області страхування пов'язані із прийманням і оцінкою страхових ризиків, вибором обсягу відповідальності при перестрахуванні й виконанням зобов'язань стосовно укладених страхових договорів. Крім цього, страховик також підданий інвестиційним ризикам, пов'язаним з необхідністю покривати технічні резерви активами, вкладеними в різні фінансові інструменти, а також ринковому ризику, кредитному ризику, ризику втрати ліквідності й операційному ризику.

Керівництво Товариства виділило наступні основні категорії ризиків:

- Страхові ризики

- Фінансові ризики

- Операційні ризики

Кожна з вищезгаданих категорій розділяється на підгрупи, у яких позначаються ризики, які можуть вплинути на напрямок діяльності Товариства. Для кожного з ризиків розроблений план виконання, згідно якому Товариство мінімізує виникнення ризику.

(а) Страхові ризики й керування ними

Страхові ризики - найпоширеніші ризики, з якими Товариство зустрічається у своїй діяльності щодня.

Стратегія по диверсифікації ризиків

В основі стратегії лежить диверсифікованість ризиків, яка забезпечує підтримку збалансованого портфеля ризиків, ґрунтуючись на великому портфелі схожих ризиків протягом декількох років. Таким чином, знижується кількість різноманітних наслідків.

Стратегія по диверсифікації ризиків включена в річний бізнес план, у якому описуються види страхування, за якими надходять премії. Страхові договори, можуть бути укладені на період до 5 років, але частіше укладаються на 1 рік. У страховика є право не продовжувати страховий договір або при продовженні договору змінити умови договору.

Розрахунки тарифів і цін на страхові продукти відображає існуючі ринкові умови й покриває допущення, необхідні для коректування майбутніх результатів для істотного зниження фінансових ризиків.

Дотримання диверсифікації страхових ризиків контролюється керівництвом на безперервній основі.

**Опис головних продуктів**

Строки й умови страхових договорів, які мають істотний вплив на суму, час і невизначеність майбутніх грошових потоків, що виникають від страхових договорів, установлені нижче. Крім того опис, що наведено нижче, дає оцінку головним продуктам Товариства й способам, за допомогою яких вона управляє ризиками.

**Добровільне страхування від нещасного випадку.**

**Опис продукту**

Цей вид особистого страхування спрямований на компенсацію шкоди здоров’ю застрахованої особи (тілесні ушкодження, встановлення постійної або тимчасової непрацездатності) або смерті застрахованої особи, що є наслідком нещасного випадку, який трапився з застрахованою особою протягом терміну дії договору страхування.

**Керування ризиками**

Основні ризики, пов'язані з даним продуктом є ризики тілесних ушкоджень.

Страхова ставка визначається за допомогою актуарних розрахунків, які враховують комплекс факторів: вік застрахованої особи, професію та рід занять застрахованої особи, та інше. Страхові суми не перевищують 200 тисяч гривен.

**Добровільне страхування на випадок захворювання.**

**Опис продукту**

Цей вид особистого страхування спрямований на компенсацію шкоди здоров’ю застрахованої особи (встановлення постійної або тимчасової непрацездатності) або смерті застрахованої особи, що є наслідком захворювання, що було вперше діагностовано у застрахованої особи протягом терміну дії договору страхування.

Керування ризиками

Основні ризики, пов'язані з даним продуктом є ризики смерті застрахованої особи.

Страхова ставка визначається за допомогою актуарних розрахунків, які враховують комплекс факторів: вік застрахованої особи, професію та рід занять застрахованої особи, та інше. Страхові суми не перевищують 170 тисяч гривен.

**Добровільне страхування фінансових ризиків.**

**Опис продукту**

Цей вид страхування спрямований на компенсацію збитків застрахованої особи, що стали наслідком різноманітних подій, що відбулися протягом терміну дії договору страхування: втрата застрахованою особою роботи в зв’язку з ліквідацією підприємства/Товариства або скорочення штату на підприємстві/Товариства, протиправне списання коштів з банківського рахунку застрахованої особи, втрата особистих речей або документів.

**Керування ризиками**

Основні ризики, пов'язані з даним продуктом є ризики втрати застрахованою особою роботи в зв’язку з ліквідацією підприємства/Товариства або скорочення штату на підприємстві/Товариства.

Страхова ставка визначається за допомогою актуарних розрахунків, які враховують комплекс факторів: вік застрахованої особи, стаж роботи застрахованої особи, та інше. Страхові суми не перевищують 38 тисяч гривен.

З метою керування ризиками застосовуються обмеження на страхування: застрахована особа має бути офіційно працевлаштована, повинна мати стаж роботи не менше року на останньому місці роботи, тощо.

**Добровільне страхування майна іншого ніж передбачено**

**Опис продукту**

Цей вид страхування спрямований на компенсацію збитків, що виникли внаслідок пошкодження або знищення застрахованого майна, що відбулися протягом терміну дії договору страхування.

Керування ризиками

Основні ризики, пов'язані з даним продуктом є ризики протиправних дій третіх осіб: викрадення, розбій, хуліганські дії.

Страхова ставка визначається за допомогою актуарних розрахунків, які враховують комплекс факторів: вид майна, характер використання майна, вартість майна, та інше. Страхові суми не перевищують 450 тисяч гривен.

З метою керування ризиками застосовуються обмеження на страхування: наприклад не приймаються на страхування окремі види майна (банкноти, цінні папери), застосовується франшиза та зменшення вартості майна (амортизація), тощо.

**Добровільне страхування на випадок стихійних явищ та вогневих ризиків.**

**Опис продукту**

Цей вид страхування спрямований на компенсацію збитків, що виникли внаслідок пошкодження або знищення застрахованого майна, що відбулися протягом терміну дії договору страхування.

**Керування ризиками**

Основні ризики, пов'язані з даним продуктом є ризики пошкодження або знищення майна внаслідок впливу вогню (пожежа).

Страхова ставка визначається за допомогою актуарних розрахунків, які враховують комплекс факторів: вид майна, характер використання майна, вартість майна, вік майна, розташування майна та інше. Страхові суми не перевищують 450 тисяч гривен.

З метою керування ризиками застосовуються обмеження на страхування: наприклад не приймаються на страхування окремі види майна (банкноти, цінні папери), застосовується франшиза та зменшення вартості майна (амортизація), не приймається на страхування майно що розташоване в зоні стихійного лиха, тощо.

**Концентрація страхового ризику**

У процесі страхування можуть виникати концентрації ризику, де конкретна подія або ряд подій можуть вплинути на зобов'язання Товариства. Такі концентрації можуть виникати з одного договору страхування або з декількох зв'язаних договорів.

Товариство у роботі не допускає виникнення концентрації страхових ризиків, для чого обмежується страхова відповідальність за окремим договором страхування, проводиться страхування великої кількості незв’язаних об’єктів страхування або застрахованих осіб.

**Катастрофи та соціальні катаклізми**

Керівництво Товариства допускає можливість існування ризиків, пов'язаних з катастрофами або соціальними катаклізмами.

З урахуванням географічного положення Товариства, ризики катастроф головним чином пов'язані з такими метеорологічними явищами, як шторми, повені, стихійні лиха (гради, сніг, заледеніння й т.п.). Великомасштабні пожежі й землетрусу можливі, але малоймовірні. Найбільш характерними катастрофами вважаються повені й шторми. Для мінімізації ризику, пов'язаного з катастрофами, Товариство обмежує суму відповідальності за окремими об’єктами страхування, а також застосовує обмеження по розташуванню об’єктів страхування.

З урахуванням політичної та соціальної ситуації у країні, ризики соціальних катаклізмів головним чином пов'язані з наслідками економічної кризи, що почалася у 2008 році.

Для мінімізації ризику, пов'язаного з соціальними катаклізмами, Товариство застосовує ряд обмежень, що дозволяють мінімізувати вплив наслідків економічної кризи на застрахованих осіб або об’єкти страхування.

На думку керівництва, вжиті заходи в достатньому ступені зменшують вплив ризику, пов'язаного з катастрофами та соціальними катаклізмами, на діяльність Товариства.

**Керування страховими ризиками**

Товариство розробила механізми контролю й керування для того, щоб обмежити страховий ризик. Для всіх видів страхування актуарно розраховані страхові тарифи, що залежать від ймовірності настання страхового ризику за окремим видом страхування. Товариство заключає договори страхування на різні строки та з різними умовами та використовує визначені контролюючими органами методики оцінки страхових ризиків.

Існує ліміт, у рамках якого може ухвалювати рішення щодо прийняття окремого ризику на страхування.

Незалежно від вказаних кроків і механізмів по керуванню ризиками, які застосовуються, керівництво Товариства розуміє, що існує ймовірність того, що оцінка страхового ризику може бути недостатньо якісною й можуть бути зроблені невірні висновки. Також існує ризик, що страхові виплати не будуть відповідати нанесеним збиткам, або адміністрування вимог по відшкодуванню збитків буде забирати тривалий час.

Для того, щоб зменшити дані ризики, Товариство розробила й використовує систему контролю страхових виплат, яка описує всі процеси, які відбуваються в Товариства під час врегулювання вимог про страхове відшкодування.

*(б) Ринкові ризики*

Усі фінансові інструменти й позиції піддаються ринковому ризику - ризику того, що майбутні ринкові умови можуть зробити інструмент більш-менш коштовним. Товариство піддається потенційним інвестиційним ризикам, несучи збитки від фінансових активів, фінансових зобов'язань й контрактних страхових зобов'язань у результаті змін процентних ставок, валютних курсів і ціни фінансових інструментів.

Для того щоб обмежити інвестиційний ризик, зроблені вкладення в різні фінансові інструменти. При виборі фінансових інструментів ураховуються вимоги страхової Товариства й законодавства.

При здійсненні інвестиційної діяльності Товариство опирається на затверджену процедуру інвестування, що регулює численні питання, пов'язані з контролем і мінімізацією інвестиційних ризиків.

Мінімізація інвестиційних ризиків здійснюється двома способами: по-перше, диверсифікуючи свій інвестиційний портфель; по-друге, аналізуючи певний актив перед його покупкою й відслідковуючи подальшу інформацію про цей актив.

Товариство управляє ринковими ризиками, вкладаючи більшість інвестицій у ринки й інвестування з високими рейтингами. Депозити розміщаються в основному в комерційних банках, які мають високі рейтинги.

*(в) Ризик процентної ставки*

Заходи щодо керування ризиком процентної ставки проводяться в Товариства на основі оцінки впливу процентного ризику на фінансові показники Товариства. Товариство не піддана значному ризику коливання процентних ставок, які з'являються через відмінності в часі виплат активів, що приносять процентний дохід, і зобов'язань, тому що Товариство не має значних зобов'язань, за які доводиться платити, а відсотки й значна частина активів, що приносять процентний дохід, забезпечені фіксованою процентною ставкою.

*(г) Операційні ризики й керування ними*

Завданням Товариства є надання своїм клієнтам високоякісного обслуговування. Найбільш істотним ризиком, що ставлять під загрозу наявність сервісу високого класу, вважається відсутність кваліфікованого й компетентного персоналу Товариства. Для того, щоб успішно залучати й зберігати кваліфікований персонал середнього й вищого рівня, Товариство впровадила систему мотивації, а також виплачує своїм співробітникам конкурентну зарплату, таким чином, досягла низького рівня плинності персоналу.

*(д) Розкриття інформації про капітал*

Визначення капіталу Товариства укладається в капіталі звичайних акцій, емісійному доході, накопиченому нерозподіленому прибутку й інших резервах капіталу. Керівництво бачить свою роль як корпоративних кураторів, що несуть відповідальність за збереження й приріст капіталу, а також за одержання акціонерами необхідної суми прибутку.

Мета Товариства в завданні підтримки й росту капіталу:

- забезпечення здатності Товариства продовжувати свою діяльність у майбутньому з метою надання прибутки акціонерам і вигід іншим зацікавленим сторонам,

- зниження й контроль над ризиками, яким піддано операційне й конкурентне середовище активів Товариства, а, отже, збереження цілісності Товариства, і

- забезпечення достатньої суми прибутку акціонерів шляхом реалізації страхових продуктів, що користуються попитом у замовників по тарифах, відповідних до рівня ризику й очікуванням акціонерів.

Товариство встановлює суму капіталу, який їй необхідний, пропорційно ризикам. Товариство управляє структурою свого капіталу й коректує її з урахуванням змін економічної ситуації й характеристик ризику поточного середовища. Основні активи Товариства складаються, головним чином, з коштів і фінансових інвестицій. При цьому пакет даних інвестицій досить диверсифікований, що дає підстави зміцнення фінансового становища Товариства.

З метою підтримки або зміни структури капіталу, Товариство може випустити нові акції, змінити суму дивідендів, виплачуваних акціонерам, погасити заборгованості, повернути капітал акціонерам або реалізувати активи для поліпшення грошової позиції. Як показує досвід, перші три методи використовувалися з метою одержання й підтримки бажаної структури капіталу. Товариство не залучала позиковий капітал и не планує цього в майбутньому.

## Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Товариства виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Заходи з управління ризиком ліквідності включають:

* складання фінансового плану діяльності Товариства та проводження діяльності виключно в межах такого плану;
* застосування ефективного управління активами і пасивами, спрямованого на забезпечення підтримки відповідного рівня ліквідності у короткостроковому періоді та максимізацію прибутку в середньо- та довгостроковому періоді відповідно до встановлених внутрішніх нормативів і обмежень;
* застосування ефективного механізму управління ліквідністю, який полягає у бюджетуванні, створенні та використанні систем моніторингу та аналізу ліквідності, оцінки стану та прогнозу ліквідності, оцінки та моніторингу активів і зобов'язань, встановленні кількісних та якісних цілей;
* установлення внутрішніх обмежень та нормативів ліквідності.

## Основні засоби й нематеріальні активи

Основні засоби за станом на 31 грудня 2017 р. включають:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Нематеріальні активи | Комп’ютерне обладнання | Офісне обладнання, інвентар | Меблі | Разом |
| Первісна вартість |  |  |  |  |  |
| на 01 січня 2017р. | 138 | 889 | 134 | 43 | 1066 |
| на 31 грудня 2017р. | 140 | 915 | 133 | 43 | 1091 |
| Амортизація |  |  |  |  |  |
| на 01 січня 2017р. | 0 | 590 | 93 | 39 | 722 |
| на 31 грудня 2017 р. | 0 | 717 | 100 | 43 | 860 |
| Чиста вартість |  |  |  |  |  |
| на 01 січня 2017р | 138 | 299 | 41 | 4 | 344 |
| на 31 грудня 2017р. | 140 | 198 | 33 | 0 | 231 |

Станом на 31.12.2016 року основні засоби:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Нематеріальні активи** | **Комп’ютерне обладнання** | **Офісне обладнання, інвентар** | **Меблі** | **Разом** |
| **Первісна вартість** |  |  |  |  |  |
| на 01 січня 2016р. | 138 | 600 | 114 | 38 | 752 |
| на 31 грудня 2016р. | 138 | 889 | 134 | 43 | 1066 |
| **Амортизація** |  |  |  |  |  |
| на 01 січня 2016р. | 0 | 512 | 85 | 34 | 631 |
| на 31 грудня 2016 р. | 0 | 590 | 93 | 39 | 722 |
| **Чиста вартість** |  |  |  |  |  |
| на 01 січня 2016р | 138 | 88 | 29 | 4 | 121 |
| на 31 грудня 2016р. | 138 | 299 | 41 | 4 | 344 |

.

## Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість включає:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31.12.2016** | **31.12.2017** |
| Дебіторська заборгованість за страхові послуги | 269 | 665 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом | 181 | 224 |
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів | 1 250 | 257 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | - | 0 |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами | 154 | 337 |

## Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Класи активів та зобов’язань, оцінених за справедливою вартістю*** | ***Методики оцінювання*** | ***Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)*** | ***Вихідні дані*** |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості | Ринковий | Офіційні курси НБУ |
| Боргові цінні папери | Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. | Ринковий, дохідний | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтова ні потоки грошових коштів |
| Інструменти капіталу | Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. | Ринковий, витратний | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня |
| Дебіторська заборгованість | Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. | Дохідний | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки |
| Поточні зобов’язання | Первісна та подальша оцінка поточних зобов’язань здійснюється за вартістю погашення | Витратний | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки |

**Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток**

У результаті змін ймовірності погашення та очікуваних вхідних грошових потоків (дані 3-го рівня ієрархії) унаслідок впровадження процедури ліквідації грошові кошти на рахунку КБ «Хрещатик» було перекваліфіковано у дебіторську заборгованість та визнано знецінення дебіторської заборгованості КБ «Хрещатик» на 3596,0 тис. грн, що зменшило прибуток Товариства за звітний 2016 рік на аналогічну суму.

**Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Класи активів та зобов’язань, оцінених за справедливою вартістю | **1 рівень**  (ті, що мають котирування, та спостережувані) | | **2 рівень**  (ті, що не мають котирувань, але спостережувані) | | **3 рівень**  (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними) | | **Усього** | |
| 2017 | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 |
| Дата оцінки | 31.12.17 | 31.12.16 | 31.12.17 | 31.12.16 | 31.12.17 | 31.12.16 | 31.12.17 | 31.12.16 |
| Інвестиції доступні для продажу | – | – | – | – | - | 15 000 | - | 15 000 |

**Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості**

У 2017 та 2016 роках переведень між рівнями ієрархії не було.

**Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вхідних даних 3-го рівня ієрархії**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії | Залишки станом на 31.12.2016 р. | Придбання (продаж\погашення) | Переоцінка (знецінення) | Залишки станом на 31.12.2017 р. | Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані |
| Інвестиції доступні для продажу | 15 000 | (0) | (15 000) | 0 | Резерв знецінення фінансових інвестицій |

**Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»**

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Балансова вартість | | Справедлива вартість | |  |
| 2016 | 2017 | 2016 | 2017 |  |
| Інвестиції доступні для продажу | 15 000 | 0 | 15 000 | 0 |
| Торговельна дебіторська заборгованість | 269 | 665 | 269 | 665 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 16 628 | 13 567 | 16 628 | 13 567 |
| Депозити (крім депозитів до запитання) | 19 789 | 19 262 | 19 789 | 19 262 |
| Торговельна кредиторська заборгованість | 5 072 | 5 291 | 5 072 | 5 291 |

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

## Інші оборотні активи

Інші оборотні активи представлені в такий спосіб:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 01.01.2017 | 31.12.2017 |
| Відкладені аквізиційні витрати | 6 806 | 25 102 |

## Грошові кошти

Кошти й еквіваленти по валютах представлені в такому виді:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 01.01.2017 | 31.12.2017 |
| Кошти в національній валюті | 14 445 | 8 184 |
| Кошти в іноземних валютах (в гривневому еквіваленті) | 2 183 | 5 383 |
| Всього поточні рахунки в банку й каса | 16 628 | 13 567 |

## Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції Товариства представлені депозитами та інвестиційними сертифікатами.

Оскільки на 31.12.2017 року всі депозити розміщувалися на короткий строк, до 1 року, дисконтування фінансових інвестицій не проводилося.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 01.01.2017 | 31.12.2017 |
| Депозити в національній валюті | 10 000 | 10 000 |
| Депозити в іноземній валюті (в гривневому еквіваленті) | 9 789 | 9 262 |
| Разом | 19 789 | 19 262 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 01.01.2017 | 31.12.2017 |
| Інвестиційні сертифікати | 15 000 | 0 |

## Статутний капітал

За станом на 31 грудня 2017 року оголошений і сплачений статутний капітал Товариства становив 5 100 тис. грн. (2016 рік -5100 тис. грн.).

У результаті придбання частки 99,9828% акцій ПрАТ «СТРАХОВА ТОВАРИСТВО «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ» (код ЄДРПОУ 34240804), внаслідок чого Товариство стало материнською компанією по відношенню до ПрАТ «Страхова компанія «Довіра та Гарантія», розрахована доля неконтрольований акціонерів становила 5 тис. грн. Отриманий від’ємний гудвіл відображений Товариством у Звіті з прибутків та збитків у складі доходів.

## Резервний капітал

Резервний (страховий) фонд Товариства становить не менш, ніж 25% його акціонерного капіталу. Розмір щорічних відрахувань у резервний (страховий) фонд не може бути менше ніж 5% суми прибутку Товариства. Кошти резервного (страхового) фонду за рішенням загальних зборів можуть використовуватися на покриття збитків від діяльності Товариства, виплату дивідендів і на інші напрямки, які не суперечать українському законодавству.

Відповідно до українського законодавства, підприємство може розподіляти всі передбачені законом доходи у вигляді дивідендів або переносити їх у резерв, як це визначено в статуті Товариства. Наступне використання коштів, перенесених у резерв, може бути юридично обмежене.

Резервний капітал і рух резервного капіталу за станом на 31 грудня 2017 року представлений у такий спосіб:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31.12.2016** | **31.12.2017** |
| Резервний капітал | 1 | 310 |

## Страхові резерви

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

Оцінка страхових резервів здійснюється шляхом їх обчислення за методами, визначеними законодавством, зокрема Закону України «Про страхування», Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 № 3104, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 10.01.2005 за № 19/10299.

Для відображення зобов’язань за договорами страхування в Компанії формуються страхові резерви за наступними методами:

- резерв незароблених премій включає частки від сум надходжень страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється в цілому по Компанії за кожним видом страхування методом «1/24». Для розрахунку резерву незароблених премій на будь-яку дату приймаються страхові платежі у розмірі 80 відсотків нарахованих страхових платежів з відповідних видів страхування.

- резерв заявлених, але не виплачених збитків, створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об’єктами в кожному відокремленому підрозділі. Сума резерву збитків за видами страхування визначається та подається до підрозділів бухгалтерської служби для відображення у бухгалтерському обліку і фінансовій звітності структурними підрозділами Компанії, які здійснюють розрахунки страхової виплати. Оцінка величини резерву збитків визначається у залежності від сум фактичних або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Якщо розмір збитку неможливо визначити, для розрахунку резерву використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової суми за договором. Витрати на врегулювання збитків є компонентом резерву заявлених, але не врегульованих збитків. Станом на 31.12.2017 р. резерв незроблених премій складає 24 205 тис. грн., резерв заявлених, але невиплачених збитків – 386 тис. грн.:

Технічні резерви представлені такими категоріями дозволених активів:

(тис.грн.)

грошові кошти на поточному рахунку 7 377

банківські вклади (депозити) 17 214

Разом: 24 591

## Тест адекватності зобов’язань

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 використовуються методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Результати перевірки тесту адекватності зобов’язань для резерву незароблених премій підтверджують, що останні є адекватними до страхових зобов’язань Товариства на 31.12.2017р. Таким чином, з урахуванням проведеної оцінки адекватності зобов’язань розмір сформованих резервів незароблених премій для кожного виду страхування співпадає з фактичним розміром сформованих резервів відповідно до вимог чинного законодавства. Обсяг сформованих резервів незароблених премій станом на звітну дату складає 24 205 тис. грн. (2016 рік -24 621тис. грн.)

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків.

Відповідно до проведеного аналізу вважаємо, що страхові резерви, що сформовані Компанією на звітну дату та можуть бути перевірені актуарними методами, сформовано у відповідності до вимог МСФЗ. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез. Обсяг сформованих резервів заявлених, але не виплачених збитків станом на звітну дату складає 386 тис. грн. (2016 рік -262 тис. грн..)

## Поточні зобов'язання

Поточні зобов’язання Товариства включають:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 01.01.2017 | 31.12.2017 |
| Розрахунки за товари, роботи, послуги | 5 035 | 5260 |
| Розрахунки з бюджетом | 597 | 1444 |
| Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 37 | 31 |
| Інші поточні зобов’язання | 17 | 13 |
| Поточна заборгованість за одержаними авансами | 93 | 27 |

## Валова сума отриманих премій

**Сума (нарахованих) отриманих премій за видами страхування склала:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2016 рік | 2017 рік |
| Страхування від нещасних випадків | 36 812 | 33 610 |
| Страхування здоров’я на випадок хвороби | 36 785 | 31 341 |
| Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ | 653 | 1 766 |
| Страхування майна іншого | 2 579 | 5 016 |
| Страхування відповідальності перед третіми особами | 49 | 80 |
| Страхування фінансових ризиків | 749 | 1 065 |
| Разом: | 77 627 | 72 878 |

## Страхові виплати й страхові відшкодування

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2016 рік | 2017 рік |
| Страхування від нещасних випадків | 201 | 168 |
| Страхування здоров’я на випадок хвороби | 187 | 262 |
| Страхування майна іншого | 222 | 832 |
| Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ | - | - |
| Страхування фінансових ризиків | - | 1 |
| Разом: | 610 | 1 263 |

## Адміністративні витрати

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2016 рік | 2017 рік |
| Заробітна плата | 2 551 | 3 018 |
| Відрахування до соціальних фондів | 537 | 581 |
| Амортизація на необоротні активи | 91 | 140 |
| Витрати на зв’язок | 83 | 94 |
| Витрати на оренду | 757 | 557 |
| Банківське обслуговування | 6 | 14 |
| Транспортні витрати | 148 | 170 |
| Аудиторські послуги | 48 | 71 |
| Послуги нотаріуса | 6 | 6 |
| Юридичні витрати | 357 | 11 |
| Підписка на періодичні видання | 42 | 33 |
| Консультаційно-інформаційні послуги | 206 | 183 |
| Публікація офіційної інформації | 33 | 39 |
| Депозитарні послуги | 12 | 8 |
| Комунальні послуги | 86 | 72 |
| Господарські витрати | 82 | 49 |
| Технічне обслуговування | 715 | 774 |
| Витрати на канцтовари | 28 | 21 |
| Послуги пошти | 23 | 42 |
| Послуги перевезення майна | 243 | 55 |
| Відрядження | 32 | 72 |
| Витрати на страхування | 68 | 190 |
| Інші послуги | 273 | 510 |
| Разом: | 6 427 | 6 710 |

## Витрати на збут

Витрати на збут послуг протягом 2017 року складались з :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2016 рік | 2017 рік |
| Агентська винагорода | 63 499 | 41 643 |
| Витрати на рекламу та інші | 296 | 597 |
| Разом: | 63 795 | 42 240 |

## Гудвіл

В результаті придбання у 2016 році Товариством 99,9828% акцій ПрАТ «Страхова компанія «Довіра та Гарантія» (код ЄДРПОУ 34240804), внаслідок чого Товариство стало материнською компанією по відношенню до ПрАТ «Страхова компанія «Довіра та Гарантія». Отриманий від’ємний гудвіл у сумі 17 952 тис. грн. відображений Товариством в 2016 році у складі доходів.

## Інші операційні доходи й витрати

**Інші операційні доходи**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2016 рік | 2017 рік |
| Дохід вiд операційної курсової рiзницi | 14 | 173 |
| Дохід вiд списання кредиторської заборгованості | 2 | 12 |
| Інші доходи | 586 | 771 |
| Разом: | 602 | 956 |

**Інші операційні витрати**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2016 рік | 2017 рік |
| Нарахований резерв сумнівних боргів | 3 732 | 15 000 |
| Втрати вiд операцiйної курсової рiзницi | 451 | 115 |
| Визнані штрафи | - | 242 |
| Інші операційні витати | 52 | 2 |
| Разом: | 4 235 | - |

## Фінансові доходи

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2016 рік | 2017 рік |
| Відсотки нараховані | 3 386 | 1 921 |

## Інші доходи та витрати

**Інші доходи**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2016 рік | 2017 рік |
| Неопераційна курсова різниця | 2 080 | 1 124 |
| Разом: | 2 080 | 1 124 |

**Інші витрати**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2016 рік | 2017 рік |
| Неопераційна курсова різниця | 240 | 706 |
| Інші витрати | 506 | 198 |
| Безповоротна фінансова допомога | - | 7 000 |

## Видатки по податкові на прибуток

Видатки по податкові на прибуток від страхової й іншої діяльності протягом 2016 року складались з:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2016 рік | 2017 рік |
| Податок на прибуток за ставкою 3 % | 2 329 | 2 186 |
| Податок на прибуток по ставці від не страхової діяльності | 1 002 | 561 |
| Усього з податку на прибуток | 3 331 | 2 747 |

## Оренда

Товариство уклало договори операційної оренди нерухомості. Строк дії цих договорів складає один рік з можливістю їх подовження. При укладанні цих договорів на Товариство не накладались будь які обмеження.

## Відстрочені податкові активи й зобов'язання

25.1 Відстрочені податкові зобов’язання були розраховані по тимчасовій податковій різниці за операціями з основними засобами, як різниця між первісною вартістю, амортизацією в податковому обліку та балансовою вартістю активів, врахованих при обчисленні податку на прибуток:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2017 | 2016 |
| Первісна вартість | 426 | - |
| Амортизація в бухгалтерському обліку | 226 | - |
| Балансова вартість | 200 | - |
| Амортизація в податковому обліку | 100 | - |
| Тимчасова різниця | 126 | - |
|  |  |  |
| Ставка податку | 18% | 18% |
|  |  |  |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 23 | - |

25.2 У зв’язку з внесенням змін до Податкового кодексу з 01.01.2017 року в частині віднесення на витрати суми сформованих резервів сумнівних боргів, були розраховані відстрочені податкові активи по таким тимчасовим різницям:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2017 | 2016 |
| Сума сформованого резерву сумнівних боргів | - | 3708 |
| Сума сформованого резерву під знецінення цінних паперів | 10 000 | - |
| Тимчасова різниця | 13 708 | - |
|  |  |  |
| Ставка податку | 18% | 18% |
|  |  |  |
| Відстрочені податкові активи | 2 467 | - |

## Пов'язані сторони

Операції із пов'язаними сторонами

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:

• контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;

• має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;

• 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:

• 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);

• 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);

• обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;

• один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

• 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 працедавці-спонсори також є пов'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;

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

• особа, визначена в підпункті першому пункту а), 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.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2017 пов'язаними сторонами Товариства були акціонери та провідний управлінський персонал.

Пов’язаними особами для Товариства є учасники Товариства та посадові особи Товариства, а саме:

Компанія «БЕЙОНД СТАНДАРД ЛІМІТЕД» (BEYOND STANDARD LIMITED) – учасник, частка 100% ;

Компанія ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ» (код ЄДРПОУ 34240804), дочірня компанія, частка 99,9828%

Громадянин України Карпунін Євген Анатолійович – посадова особа, директор Товариства.

Громадянка України Зимоглядова Олена Миколаївна – посадова особа, головний бухгалтер.

Громадянин України Супрун Євген Валерійович– посадова особа, генеральний директор дочірньої компанії.

Громадянка України Кондруцька Ірина Олександрівна – посадова особа, головний бухгалтер дочірньої компанії.

Заборгованості на кінець звітного періоду між Товариством та ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ» (код ЄДРПОУ 34240804) відсутні.

Адміністративні витрати (витрати на провідний управлінський персонал) становили – 1 536 тис. грн. (2016- 1416 тис. грн.)

## Забезпечення виплат персоналу

Протягом 2017 року для забезпечення виплат персоналу формувався резерв на виплату відпускних.

Рух резерву забезпечення витрат на виплату відпускних станом на 31 грудня 2016 року представлений в наступній табличній формі:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31.12.2016** | **31.12.2017** |
| Резерв на виплату відпускних | 62 | 92 |

## Податкова система

У цей час в Україні діє Податковий Кодекс, що вміщує в собі всі види податків, а також регулює їх нарахування і сплату. Але норми Кодексу досі часто змінюються, положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів за рішенням таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують у країнах з більш розвиненою податковою системою.

## Події після звітної дати

Після звітної дати істотних змін в діяльності або у фінансовому становищі Товариства не відбувалось.

**Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Карпунін Є.А.**

**Головний бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Зимоглядова О.М.**