

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги
до фінансової звітності»

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
	27 лютого 2018 р.	
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС»	за ЄДРПОУ 34981210
Територія	м. Київ	за КОАТУУ 8038000000
Організаційно-правова форма господарювання	Страховання життя	за КОПФГ
Вид економічної діяльності	Страховання життя	за КВЕД 65.11
Середня кількість працівників	—	Контрольна сума 8CE1C4FACE243C091C0803109D73524BF8351AAB
Адреса, телефон	04073, м.Київ, вулиця Кирилівська 160-Б, офіс 40 (044) 222- 69- 39	
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого вводяться в гривнях з копійками)		
Складено (зробити позначку «в» у відповідній клітинці): за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності		

БАЛАНС
(Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2017 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	1	8
первісна вартість	1001	96	105
накопичена амортизація	1002	95	97
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	0	39
первісна вартість	1011	48	90
знос	1012	48	51
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	12192	10611
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
удвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	12193	10658
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	52

Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	235	1109
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	0	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	70	608
Гроші та їх еквіваленти	1165	690	5184
Готівка	1166	189	0
Рахунки в банках	1167	501	5184
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	997	6954
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	13190	17612
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	11000	11000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	1	1
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	56
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1332	1324
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	12333	12381
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	30
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	30

Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	709	3687
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	709	3686
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	1
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	709	3717
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	0	62
розрахунками з бюджетом	1620	14	55
у тому числі з податку на прибуток	1621	13	55
розрахунками зі страхування	1625	2	0
розрахунками з оплати праці	1630	8	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	859
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	538
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	124	0
Усього за розділом III	1695	148	1514
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	13190	17612

Керівник

Бобан Борислав

Головний бухгалтер

Бардачова Ірина Петрівна



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

27 лютого 2018 р.

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС»

за ЄДРПОУ

34981210

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2017 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	9489	124
Чисті зароблені страхові премії	2010	9489	124
Премії підписані, валова сума	2011	9489	124
Премії, передані у перестраховування	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	48	0
Валовий:			
прибуток	2090	9441	124
збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-2977	-90
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-1	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	19	1
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	1443	167
Витрати на збут	2150	6536	0
Інші операційні витрати	2180	3199	0
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	3081	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	4696	132
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	63	0
Інші доходи	2240	16806	1718
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	12000	1518
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	173	68
збиток	2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	55	12

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	118	56
збиток	2355	0	0
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	118	56
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2500	143	0
Витрати на оплату праці	2505	435	47
Відрахування на соціальні заходи	2510	96	13
Амортизація	2515	5	3
Інші операційні витрати	2520	7418	104
Разом	2550	8097	167
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	11000	11000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	11000	11000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Керівник

Бобан Борислав

Головний бухгалтер

Бардачова Ірина Петрівна



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ
27 лютого 2018 р.
34981210

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС»

за ЄДРПОУ

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2017 рік

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	989	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	8496	1
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	928	1233
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	735	1179
Праці	3105	358	30
Відрахувань на соціальні заходи	3110	95	10
Зобов'язань з податків і зборів	3115	88	6
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	13	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	0	0
Витрачання на оплату авансів	3135	0	0
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	130	0
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	7580	0
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання	3190	118	452
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1296	-443
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	5398	1200
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	63	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	2213	700
необоротних активів	3260	50	0
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	0	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
Інші платежі	3290	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	3198	500
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	0	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платежі	3390	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	4494	57
Залишок коштів на початок року	3405	690	633
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	5184	690

Керівник

Бобан Борислав

Головний бухгалтер

Бардачова Ірина Петрівна



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

27 лютого 2018 р.

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС»

за ЄДРПОУ

34981210

Звіт про власний капітал
за 2017 рік

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	11000	0	1	0	1332	0	0	0	12333
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	11000	0	1	0	1332	0	0	0	12333
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	118	0	0	0	118
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	56	-56	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Вс
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (шльових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	
Сума чистого прибутку на матеріальне вичислення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0	
Погашення боргованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	-70	0	0	0	-70
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	56	-8	0	0	0	48
Залишок на кінець року	4300	11000	0	1	56	1324	0	0	0	1237

Керівник

Бобан Борислав

Головний бухгалтер

Бардачова Ірина Петрівна



(Signature)
(підпис)
(Signature)
(підпис)

Примітки до фінансових звітів
за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС»
ЄДРПОУ 34981210

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

Повна назва товариства:	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС»
Скорочена назва товариства:	ПрАТ «СК «ГЛІ»
Код ЄДРПОУ:	34981210
Організаційно-правова форма товариства:	Акціонерне товариство
Дата проведення державної реєстрації (створення):	Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 26.03.2007р.
Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР:	1 070 102 0000 027205.
Місцезнаходження:	04073, м. Київ, вул. Кирилівська, будинок 160-б, четвертий поверх, офіс 40
Чисельність працівників:	11 (Одинадцять)
Кількість та склад учасників станом на 31.12.2017р.	9 (Дев'ять)
Відповідальні особи	Бобан Борислав. - Голова правління Бардачова І.П. – Головний бухгалтер
Наявність відокремлених підрозділів	Відокремлених підрозділів не має

Ліцензії на здійснення страхової діяльності:

№ розпорядження Нацкомфінпослуг	Ліцензований вид діяльності	Дата видачі ліцензії	Дата закінчення дії ліцензії
	Проведення страхової діяльності у формі добровільного страхування:		
№2878 від 17.11.2016р.	Страхова діяльність у формі добровільного страхування життя	17.11.2016	безстроково

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ«ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС» (надалі по тексту «Товариство») є одержання прибутку шляхом надання послуг по забезпеченню усіх видів страхового захисту майнових інтересів громадян та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством.

Предметом діяльності Товариства є здійснення страхування життя, перестраховання і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Товариство здійснює усі види добровільного страхування життя, недержавного пенсійного забезпечення та перестраховання згідно з чинним законодавством України, на які воно отримало ліцензію. Фінансовою діяльністю Товариства є фінансові вкладення у депозити банків, акції та інші цінні папери. Товариство здійснює інші види фінансової діяльності в порядку, визначеному чинним законодавством.

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та

грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2017 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно ст.12 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" Товариство складає звітність за МСФЗ.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2017 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречною, достовірною, зіставною та зрозумілою інформації.

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

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

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

Також Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку внесено зміни в такі стандарти як:

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з покупцями» - набуває чинності 01.01.2018р.;

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - набуває чинності 01.01.2018р.;

МСФЗ 16 «Оренда» - набуває чинності 01.01.2019р.

Вищевказані стандарти за рішенням керівництва Товариства до дати набуття ними чинності не застосовуються.

КРМФЗ (IFRIC) 22 «Вплив змін валютних курсів за авансами» (випущений в грудні 2016 року і застосовується для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати) роз'яснює порядок визначення застосовуваних валютних курсів при первісному визнанні отриманих та виданих авансів.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій» (випущені в червні 2016 року і застосовуються для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Поправки роз'яснюють порядок обліку змін умов винагороди на основі акцій і зобов'язання по сплаті податку, утриманого із суми наданого винагороди на основі акцій.

Зміни в МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти» (випущені у вересні 2016 року і застосовуються для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати) стосуються питань одночасного застосування МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти» і МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

Зміни в МСФЗ (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість» (випущені в грудні 2016 року і застосовуються для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Зміни встановлюють більш чіткі вимоги до визначення принципів віднесення і припинення віднесення майна до інвестиційної нерухомості.

Що стосується МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки. Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються з або після 1 січня 2018 року, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. В даний час Товариство оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

Що стосується МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ 9 в поточній редакції, що відображає результати першого етапу проекту Ради з МСФЗ по заміні МСФЗ 39, застосовується щодо класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань, як вони визначені в МСФЗ 39.

Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 зробить вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів Товариства, але не зробить вплив на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань. Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2018 року, дозволяється дострокове застосування. В даний час Товариство оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 9 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

Що стосується МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ 16 скасовує поточну подвійну модель обліку оренди орендарями, відповідно до якої договори фінансової оренди відображаються в звіті про фінансовий стан, а договори операційної оренди не відображаються. Замість неї вводиться єдина модель відображення всіх договорів оренди в звіті про фінансовий стан в порядку, схожому з поточним порядком обліку договорів фінансової оренди. МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – що до оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

В даний час Товариство оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 16 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

За рішенням керівництва Компанії МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 15 «Виручка по договорах з покупцями», МСФЗ 16 «Оренда» до дати набуття чинності не застосовуються. На даний час керівництво Компанії оцінює вплив даних стандартів на свою фінансову звітність.

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – що до оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в

формі права користування.

МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

В даний час Товариство оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 16 і планує застосувати новий стандарт відповідну дату вступу в силу.

За рішенням керівництва Компанії МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ «Виручка по договорах з покупцями», МСФЗ 16 «Оренда» до дати набуття чинності застосовуються. На даний час керівництво Компанії оцінює вплив даних стандартів на свою фінансову звітність.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.3. Припущення про безперервність діяльності

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

2.4. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2017 року по 31.12.2017 року.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності Товариства. Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення Товариства на 31 грудня 2017 року, результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів за 2017 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво підтверджує, що відповідна облікова політика була послідовно застосована. В ході підготовки фінансової звітності були зроблені справедливі думки і оцінки. Керівництво також підтверджує, що фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності.

Керівництво несе відповідальність за ведення бухгалтерського обліку належним чином, за вживання розумних заходів для захисту активів Товариства, а також за запобігання і виявлення шахрайства і інших порушень. Воно також несе відповідальність за діяльність Товариства відповідно до законодавства України.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства **27 квітня 2018 року**. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності ПрАТ «СК «ГЛІ». Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення ПрАТ «СК «ГЛІ» на 31 грудня 2017 року, результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів за 2017 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво підтверджує, що відповідна облікова політика була послідовно застосована. В ході підготовки фінансової звітності ПрАТ «СК «ГЛІ». були зроблені справедливі думки і оцінки. Керівництво також підтверджує, що фінансова звітність ПрАТ «СК «ГЛІ». була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності.

Керівництво ПрАТ «СК «ГЛІ». несе відповідальність за ведення бухгалтерського обліку належним чином, за вживання розумних заходів для захисту активів Товариства, а також за запобігання і виявлення шахрайства і інших порушень. Воно також несе відповідальність за діяльність ПрАТ «СК «ГЛІ». відповідно до законодавства України.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС» в 2017 році очолював Голова правління. ПрАТ «СК «ГЛІ» регулярно інформувала Наглядову Раду про процеси, що відбуваються і надавала всі необхідні пояснення.

Керівництво відповідає за ведення бухгалтерського обліку, відображення в бухгалтерському обліку угод відповідно до регулюючих нормам бухгалтерського обліку, за збереження активів Товариства, а також за запобігання шахрайства й інших нечесних дій.

Керівництво відповідає за складання річного звіту Товариства за 2017 рік, у якому відображається діяльність за період з 01 січня 2017 року до 31 грудня 2017 року. Річний звіт Товариства складений, ґрунтуючись на обміркованих рішеннях і припущеннях керівництва.

Керівництво підтверджує дотримання вимог законодавства України й підготовку фінансової звітності відповідно до принципу безперервності діяльності. Керівництву не відомі які-небудь важливі події після звітної дати, які не були б відображені в даному звіті і які могли б вплинути на подальшу діяльність Страховика й оцінку річного звіту

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Активи, зобов'язання та власний капітал відображені на Балансі Товариства станом на 31.12.2017 р. згідно «Положенню про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику», яка затверджена Наказом №02/01/1 від 02.01.2013 року «Про встановлення облікової політики підприємства».

Статті фінансової звітності сформовані Товариством з урахуванням суттєвості.

Для визначення суттєвості окремих операцій об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу для відображення у фінансовій звітності за поріг суттєвості приймається величина у 5 відсотки від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу за балансом без внутрішніх розрахунків.

Для визначення суттєвості окремих видів доходів і витрат поріг суттєвості приймається величина у 2 відсоткам чистого прибутку (збитку) звітного періоду.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

періоди.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН на 31 грудня 2017 року

в тис. грн.

	пункт приміток	31 грудня 2016	31 грудня 2017
1	2	3	4
АКТИВИ			
Непоточні активи			
Нематеріальні активи	7.13	1	8
Основні засоби	7.14	0	39
Інвестиції, за методом участі в капіталі		-	-
Інші фінансові інвестиції	7.15	12 192	10 611
Довгострокова дебіторська заборгованість		-	-
Інвестиційна нерухомість		-	-
Поточні активи			
Запаси	7.16.	0	52
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	7.17	235	1 109
інша дебіторська заборгованість	.	2	0
Дебіторська заборгованість з а розрахунками з бюджетом		0	1
Поточні фінансові інвестиції	7.18	70	608
Грошові кошти та їх еквіваленти	7.19.	690	5 184
Усього активи		13 190	17 612
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	7.20.	11 000	11 000
Додатковий капітал		1	1
Резервний капітал			56
Нерозподілені прибутки		1 332	1 324
Усього капітал		12 333	12 381
Довгострокові зобов'язання та забезпечення	7.21		
Забезпечення витрат персоналу		0	30
Страхові резерви		709	3 687
Поточні зобов'язання			
Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги		0	62

Поточна заборгованість з бюджетом	7.22	14	55
Оплата праці		8	
Розрахунки із страхування		2	
Поточна заборгованість з одержаних авансів	7.23	0	859
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	7.23	0	538
Інша поточна заборгованість		124	0
Всього зобов'язань		148	1514
Разом власний капітал та зобов'язання		13190	17612

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

в тис. грн.

	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2017	2016
1	2	3	4
Чисті зароблені страхові премії	7.1	9489	124
Премії підписані, валова сума	7.2	9489	124
Зміна резерву незароблених премій, валова сума		0	0
Зміна частки перестраховиків у резервах незароблених премій, валова сума		0	0
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	7.4	48	0
Валовий прибуток, збиток (7.1 – 7.4)		9441	124
Дохід від зміни інших страхових резервів		-2977	-90
Зміна інших страхових резервів		-1	0
Зміни частки перестраховиків у інших страхових резервах		0	0
Інші операційні доходи	7.5	19	1
Інші доходи	7.6	16806	1718
Витрати на збут	7.8	6536	0
Адміністративні витрати	7.9	1443	167
Інші витрати	7.7	12000	1518
Фінансові доходи	7.10	63	0
Інші операційні витрати	7.11	3199	0
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		3081	
Прибуток до оподаткування		173	68
Витрати з податку на прибуток	7.12	55	12
Прибуток від діяльності, що триває			
ПРИБУТОК ЗА РІК		118	56
Інші сукупні прибутки			

Переоцінка інвестицій, доступних для продажу			
УСЬОГО: СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК		118	56

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
(прямим методом)

в тис. грн.

1	Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня	
		2017	2016
1	2	3	4
1. Операційна діяльність			
Надходження авансів від покупців і замовників		989	0
Надходження страхових премій		8496	1
Інші надходження		928	1233
Витрачання: за товари, роботи, послуги		735	1179
Оплата праці		358	30
Податок на прибуток		13	0
Інші податки і збори		196	16
Повернення авансів		130	
Витрачання за страховими контрактами		7580	0
Інші витрачання		118	452
Чистий рух від операційної діяльності		1296	-443
2. інвестиційна діяльність			
Реалізація фінансових інвестицій		5398	1200
Отримані відсотки за депозитами		63	0
Придбання необоротних активів		0	0
Придбання фінансових інвестицій		2213	700
Придбання необоротних активів		50	0
Інші надходження		0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		3198	500
Надходження від власного капіталу			0
Інші надходження			0
Чистий рух від фінансової діяльності		0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період		4494	57
Залишок грошових коштів на початок періоду		690	633
Залишок грошових коштів на кінець періоду		5184	690

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

в тис. грн.

	Вкладений акціонерний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Не-розподілений прибуток/збиток	Інші резерви	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2015 року	11000	1		1276		12277
Внески до статутного капіталу за 2016 р.	0	0		0		0

Усього сукупний прибуток за 2016 р.	0	0		56		56
Залишок на 31 грудня 2016р.	11 000	1		1332		12 333
Усього сукупний прибуток за 2017 рік				118		118
Відрахування до резервного капіталу			56	-56		0
Інші зміни в капіталі				-70		-70
Разом змін у капіталі			56	-8		48
Залишок на 31 грудня 2017 року	11 000	1	56	1324		12 381

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

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

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська та кредиторська заборгованість по страхуванню

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

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних зі страховою діяльністю Товариства. До неї відносяться заборгованість за частками страхових відшкодувань, позик та аванси різним організаціям

Суми від страхувальників, агентів і перестраховальників є фінансовими інструментами, які відносяться до дебіторської або кредиторської заборгованості по страхуванню. Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання підприємством майбутніх

економічних вигод і її можливо достовірно визначити. В балансі дебіторську заборгованість за товари, роботи, послуги, визначаються за історичною вартістю.

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

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними – за кожним дебітором. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

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

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів.

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

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

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

Товариство у звітному періоді не придбавало цінних паперів (акцій, облігацій, інвестиційних сертифікатів, інші) та корпоративних прав (частки).

Станом на 31 грудня 2017 року на балансі Товариства фінансові активи, які б оцінювалися за справедливою вартістю, не обліковуються.

3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю:

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить:

- торгову дебіторську заборгованість;
- дебіторську заборгованість за операціями видачі позик;
- грошові кошти та їх еквіваленти;
- інші фінансові активи.

Визначення амортизованої собівартості фінансових інструментів згідно облікової політики, Товариство застосовує методу ефективної ставки відсотка (далі - метод ЕСВ). Метод ЕСВ застосовується до фінансових активів і фінансових зобов'язань з терміном погашення більш одного року на момент первинного визнання. При цьому для розрахунку амортизованої собівартості виходячи з очікуваних грошових потоків і терміну звернення фінансових активів і фінансових зобов'язань використовується ЕСВ, розрахований при первісному визнанні. До фінансових активів і фінансових зобов'язань, термін погашення яких менш одного року при їх первинному визнанні,

включаючи фінансовий рік, Товариство метод ЕСВ не застосовує, так як наслідки дисконтування не істотні.

3.3.6. Зобов'язання. Кредити банків

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Товариство не має кредитів банку.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

Об'єкт основних засобів визнається активом, якщо існує імовірність того, що підприємство отримає в майбутньому економічні вигоди від його використання та вартість його може бути достовірно визначена. До основних засобів відносяться матеріальні активи, які підприємство утримує з метою використання їх у процесі виробництва або постачання товарів, надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік).

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс підприємства за історичною вартістю. Одиницею обліку основних засобів є об'єкт основних засобів. Амортизація основних засобів здійснюється прямолінійним методом із застосуванням строків, встановлених для кожного об'єкта основних засобів.

Ліквідаційну вартість об'єктів основних засобів не розраховується і з метою амортизації приймається рівною нулю.

Терміни амортизації, які приблизно відповідають розрахунковим термінами корисного використання відповідних активів, наводяться в таблиці нижче:

	Строк корисного використання, років	Метод нарахування амортизації
Машини та обладнання	5-15	Прямолінійний
Будівлі	10-80	Прямолінійний
Транспортні засоби	5-15	Прямолінійний
Інші основні засоби	3-15	Прямолінійний

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Компанія починає амортизацію активу, з місяця, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом. Придатність об'єкта до використання підтверджується актом приймання-передачі (внутрішнього переміщення) типової форми 03-1 (наказ Міністерства Статистики України від 29.12.1995 р. № 352), який затверджується Генеральним директором Товариства.

Амортизаційні відрахування за кожен період Товариство визнає у прибутку чи збитку, якщо вони не включені до балансової вартості іншого активу.

Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримувані для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопленої амортизації та будь-яких накопчених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

На дату звіту нематеріальні активи враховуються за моделлю первісної вартості з урахуванням можливого зменшення корисності відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Об'єктами нематеріальних активів є:

- ліцензія на проведення страхової діяльності Ліцензія Товариства безстрокові - нематеріальний актив з невизначеним строком корисної експлуатації — не амортизується.

- комп'ютерні програми, які враховуються за собівартістю, що включає вартість придбання й установки, за винятком накопченого зношування й збитків від знецінення. Амортизація розраховується лінійним методом.

На кінець кожного звітної періоду оцінюємо здатність нематеріального активу генерувати достатні майбутні економічні вигоди для відшкодування його балансової вартості протягом використання.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

Відповідно до IAS 40 «Інвестиційна нерухомість» та облікової політики Товариства визначено, що інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана компанією (власність або за договором про фінансовий лізинг, оренду) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей. Один і той самий об'єкт нерухомості може бути розділений на конструктивно відокремлені частини, що використовуються з різною метою: одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша - для використання в процесі діяльності компанії або для адміністративних цілей. У бухгалтерському обліку такі частини об'єкта нерухомості відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Якщо ці частини не можуть бути продані окремо, то такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умови, що лише частина об'єкта (до 50% від загальної площі будівлі) утримується для використання в процесі діяльності компанії або для адміністративних цілей. Облік інвестиційної нерухомості здійснюється за первісною (амортизованою) вартістю. Відповідно до МСБО 40, інвестиційна нерухомість, яка обліковується за первісною (амортизованою) вартістю, переоцінці не підлягає.

Станом на 31 грудня 2017 року на балансі Товариства інвестиційна нерухомість не обліковується.

3.6. Аквізиційні витрати відстрочені

Аквізиційні витрати - це нарахована винагорода страховим посередникам (брокерам, страховим агентам) за роботу, пов'язану з підготовкою та укладанням договорів страхування, включаючи консультування та інформаційні послуги, виплату заробітної плати, комісійні винагороди з відповідними нарахуваннями єдиного соціального внеску агентам-фізичним особам, придбання полісів, термін яких закінчується після закінчення звітної періоду та деякі інші витрати на здійснення страхової діяльності, які є змінними та виникають у зв'язку з придбанням

або продовженням страхових полісів, відносяться на витрати майбутніх періодів і амортизуються протягом періоду, за який будуть зароблені відповідні премії отримані. Відстрочені аквізиційні витрати розраховуються окремо по кожному напрямку діяльності та аналізуються по кожному напрямку діяльності в момент видачі страхового полісу або в кінці кожного звітного періоду.

Відстрочені аквізиційні витрати - обсяг аквізиційних витрат, що мали місце протягом поточного або попередніх звітних періодів, але належать до доходів наступних звітних періодів (заробленої премії).

У звітному періоді, у відповідності до облікової політики, Товариство не відносило аквізиційних витрат до складу відстрочених, а визнавало як витрати в момент їх виникнення при нарахуванні страхових платежів за договорами страхування.

3.7. Облікові політики щодо оренди

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Визначення того, чи є угода орендою або містить ознаки оренди, базується на аналізі суті операції. При цьому необхідно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів, чи переходить право користування активом в результаті даної угоди.

Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умовами оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з експлуатацією активу, і оренда відповідає одному з критеріїв визнання певного в МСБО 17 «Оренда». Договори оренди, в яких Товариство не передає всі ризики і користь від володіння активом, класифікується як операційна оренда.

Товариство орендує приміщення, в якому фактично знаходиться, за договором оренди. Оренда є операційною, з правом подальшого перегляду строку оренди. Орендоване приміщення знаходиться за адресою: 04073, м. Київ, вул. Кирилівська, будинок 160, корпус Б приміщення 193.

Товариство несе витрати по утриманню орендованого приміщення. Орендні платежі та витрати на утримання в 2017 році склали 187.0 і були відображені в складі «Адміністративних витрат».

3.8. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

Враховуючи специфіку розрахунку податкових зобов'язань страхових компаній, і не значні суми таких зобов'язань, Керівництво прийняло рішення не відображати відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання.

4. ІНШІ ЗАСТОСОВАНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ, ЩО Є ДОРЕЧНИМИ ДЛЯ РОЗУМІННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

4.1. Забезпечення

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

Товариство створює резерви (забезпечення) для відшкодування майбутніх витрат і платежів на виплату відпусток працівникам та страхові резерви, в т.ч.:

Загальна сума довгострокових забезпечень станом на 31.12.2017 року склала 3717 тис.грн., із яких:

- забезпечення виплат персоналу – 30 тис.грн.;

- страхові резерви – 3687 тис.грн., в т.ч.

- резерви довгострокових зобов'язань – 3686 тис.грн

- резерв збитків або резерв належних виплат – 1 тис.грн.,

4.2. Виплати працівникам

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

4.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на заробітну плату працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як діючі процентні нарахування на заробітну плату.

4.4. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

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

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

4.5. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство у звітному періоді позик та кредитів не брало.

4.6. Операції з іноземною валютою

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

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

У Товариства у звітному періоді операцій в іноземній валюті – не було.

4.7. Умовні зобов'язання та активи.

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

5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

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

5.1. 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.

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.

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

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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

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

Товариство має сформулювати закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією,

наявною за даних обставин, яка може включати власні дані Товариства. У процесі формування закритих вхідних даних Товариство може розпочати зі своїх власних даних, але воно має скорегувати ці дані, якщо доступна у розумних межах інформація свідчить про те, що інші учасники ринку використали б інші дані або Товариство має щось особливе, чого немає у інших учасників ринку (наприклад, притаманну Товариству синергію). Товариству не потрібно докладати вичерпних зусиль, щоб отримати інформацію про припущення учасників ринку. Проте, Товариство має взяти до уваги всю інформацію про припущення учасників ринку, яку можна достатньо легко отримати. Закриті вхідні дані, сформовані у спосіб, описаний вище, вважаються припущеннями учасників ринку та відповідають меті оцінки справедливої вартості.

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

5.5. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

5.6. Використання ставок дисконтування

Станом на 31.12.2017 ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 10-14% річних.

5.7. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Депозитні банківські вклади розміщені з врахуванням вимог щодо кредитного рейтингу банківської установи, в якій розміщені активи страховика, що включаються до суми прийнятих активів із метою дотримання нормативу достатності активів. Рейтинг банківських установ, в яких розміщені депозитні вклади Товариства, відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною Законодавством України:

ПАТ "АЛЬФА БАНК" (ЄДРПОУ 23494714) Агентство "Expert Ratings" AAA-ukr.
 АТ "Райффайзен Банк Аваль" (ЄДРПОУ 14305909) РА "Стандарт Рейтінг" uaAAA-
 ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"(ЄДРПОУ 14360570) РА "Стандарт Рейтінг" uaAA-
 ПАТ КБ "Глобус" (ЄДРПОУ 35591059) "Expert Ratings" AA+ukr.
 ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" (ЄДРПОУ 33695095) "Expert Ratings" Aukr.
 ПАТ "Укргазбанк" (ЄДРПОУ 23697280) Агентство "Expert Ratings" AAukr.
 АКБ "Індустріалбанк" (ЄДРПОУ 31752402) Агентство "Creditt Ratings" A-ukr.
 ПАТ "МЕГАБАНК" (ЄДРПОУ 09804119) Агентство "Expert Ratings" AA-ukr.

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

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

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

Класи активів та зобов'язань,	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий,	Вихідні дані
-------------------------------	---------------------	-------------------------	--------------

оцінених за справедливою вартістю		дохідний, витратний)	
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2017	2016	2017	2016
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Інвестиційна нерухомість	0	0	0	0
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1109	235	1109	235
Грошові кошти та їх еквіваленти	5184	690	5184	690
Інша поточна дебіторська заборгованість	2	0	2	0
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1397	0	1397	0

Станом на 31.12.2017р. Товариство не має простроченої дебіторської заборгованості за

договорами по страхуванню, а також з іншої дебіторської заборгованості. Балансова вартість іншої дебіторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості. На протязі 2017 року Товариство не визнавало сумнівної дебіторської заборгованості. Резерв сумнівних боргів не нараховувався.

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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

7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

7.1. Чисті зароблені страхові премії

Показники	2015 рік	2016	2017
Чисті зароблені страхові премії	202	124	9489

7.2. Премії підписані

Показники	2015 рік	2016	2017
Страхові платежі, згідно укладеним договорам страхування (перестраховання)	202	124	9489

Порівняльний аналіз даних за 12 місяців 2015 - 2017 років

Вид страхової діяльності	2015	2016	2017
	За іншими договорами страхування життя	201	123
За іншими договорами страхування життя	1	1	371,8
Всього:	202	124	9489,4

7.3. Страхові премії, які передані в перестраховання

У рамках своєї підприємницької діяльності Товариство передає ризики в перестраховання, щоб обмежити можливість втрат за допомогою диверсифікованості ризиків. Активи, зобов'язання, доходи й видатки, що виникають із договорів переданого перестраховання, представлені окремо від відповідних активів, зобов'язань, доходів і видатків від зв'язаних договорів страхування, тому що перестраховальні механізми не звільняють Товариство від прямих обов'язків перед своїми страхувальниками.

В ході здійснення звичайної діяльності Товариство здійснює перестраховання ризиків. Такі договори перестраховання забезпечують диверсифікацію бізнесу, дозволяють керівництву здійснювати контроль над потенційними збитками, що виникають в результаті страхових ризиків, і надають додаткову можливість для ризиків. Активи перестраховання включають суми заборгованостей інших компаній, що здійснюють перестраховування, за виплачені і неоплачені страхові збитки, і витрати понесені при їх врегулюванні.

При здійсненні операцій перестраховання долі страхових премій, які були сплачені по договорах перестраховання, формують права вимоги до перестраховиків і враховуються, як суми часток перестраховиків в резервах довгострокових резервах страхування життя. Зміна суми таких вимог до перестраховиків в звітному періоді відображаються, як доходи або витрати від страхової діяльності.

Суми часток перестраховиків в страхових резервах інших, чим довгострокових резервах страхування життя, на звітну дату обчислюються залежно від часток страхових ризиків, які були передані перестраховикам протягом розрахункового періоду в тому ж порядку, як розраховуються страхові резерви інші, ніж резервах довгострокових резервах страхування життя.

Договори по перестрахованню оцінюються для того, щоб переконатися, що страховий ризик визначений як розумна можливість істотного збитку, а тимчасовий ризик визначений як розумна можливість істотного коливання термінів руху грошових коштів, переданих Товариством перестраховикам.

В 2015-2017 роках Товариство жодна із страхових сум за договорами страхування життя не підпадала під критерій перестраховання.

7.4. Збитки за страховими виплатами

Товариство проводить виплати страхових відшкодувань при настанні страхового випадку в рамках страхової суми за наявності всіх підтверджуючих документів, яка була визначена договором страхування.

Товариство відображає суми витрат, пов'язаних із страховими виплатами, у випадку, якщо є укладений договір страхування, страховий випадок відповідає ризикам, передбаченим укладеним договором страхування, а також наявність документів, підтверджуючих факт настання страхового випадку, суму збитку, який був отриманий в результаті його настання, проведеного внутрішнього службового розслідування.

Товариство впродовж 2017 року фактично сплачено страхових сум/відшкодувань, в розмірі 47,9 тис. грн. Заборгованості по виплаті страхових відшкодувань станом на 31.12.2017р. у Товариства немає.

Показники	2016 рік	2017 рік
Збитки за страховими виплатами	0	47,9

7.5. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи включають:

- списання безнадійної кредиторської заборгованості минулих років –19,1 тис. грн.

7.6 Інші доходи :

	2017 рік	2016 рік
Продаж цінних паперів	16 678	1 200
Списання кредиторської заборгованості	128	
Разом:	16 608	1 200

7.7. Інші витрати

	2017 рік	2016 рік
Собівартість фінансових інвестицій	12 000	1 200
Разом:	12 000	1 200

7.8. Витрати на збут послуг – витрати агентам за укладання договорів страхування .

В 2017 році склали 6536,0 тис. грн. з них комісійна виногорода складає 6536,0 тис. грн.

7.9. Адміністративні витрати

	2017 рік	2016 рік
Матеріальні витрати	143	0
Банківські витрати	22	4
Заробітна плата, податки на заробітну плату	480	22
Амортизація	5	3
Інші витрати	793	138
Всього:	1443	167

7.10 Фінансові доходи

	2017 рік	2016 рік
Процентні доходи		
Відсотки на депозитному рахунку в банку	63	0
Всього процентні доходи	63	0

7.11. Інші операційні витрати – 3199 тис. грн.

- списання дебіторської заборгованості за послуги в зв'язку з розірванням договорів страхування життя – 116,00 тис. грн.

- списання безнадійної дебіторської заборгованості – 2,0 тис. грн.

Елементи операційних витрат наведено в таблиці (тис. грн.)

Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю -3081,0 тис. грн.

В 2017 році згідно облікової політики товариства було проведено знецінення фінансового активу ПрАТ «Енергія Девелопмент» та ПАТ «ФК «Авангард» в зв'язку з призупинення обігу згідно рішення НКЦПФР № 763 від 17.10.2017 р. та №440 від 14.06.2017 р. з використанням відсотка, коефіцієнта знецінення. Коефіцієнт знецінення фінансового активу визначається за кожним окремим видом активу та складається з облікової ставки НБУ на момент знецінення та прогнозованого коефіцієнта знецінення, що склало суму 3081 тис. грн.

Елементи операційних витрат:

Показники	2017 рік	2016 рік
Матеріальні затрати	143	0
Витрати на оплату праці	435	47
Відрахування на соціальні заходи	96	13
Амортизація	5	3
Інші операційні витрати	7418	104
Разом:	8097	167

7.12. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	31.12.2017	31.12.2016
Прибуток до оподаткування	173	68
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	31	12
Витрати з податку на дохід страховика 3%	24	0
	55	12

7.13. Нематеріальні активи

Найменування статті	Первісна вартість на початок 2017 року	Амортизація на початок року	Надійшло НА за рік	Нараховано амортизації за 2017 рік	Первісна вартість НА на кінець 2017 року
Програмне забезпечення	62	62	9	2	71
Ліцензії	34	33	0	0	34
Разом:	96	95	9	2	105

Первісна вартість нематеріальних активів станом на 01.01.2017 року складає 105 тис. грн., нарахована амортизація за 2017 рік складає 2 тис. грн. Залишкова вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2017 року складає 8 тис. грн. В 2017 році придбали програмне забезпечення 1С бухгалтерія версія 8.3

7.14 Основні засоби, нерухомість

Найменування статті	Первісна вартість на початок 2017 року	Амортизація на початок року	Надійшло ОЗ за 2017 рік	Нараховано амортизації за 2017 рік	Первісна вартість ОЗ на кінець 2017 року
Машини та обладнання	19	19	42	3	61
Інструменти, прилади та інвентар	29	29	0	0	29
Разом	48	48	41	3	90

Станом на 31 грудня 2017 року первісна вартість основних засобів, що знаходиться на балансі Товариства складає 90 тис. грн. (меблі, комп'ютерна техніка та офісне обладнання, будівлі). Амортизація складає 51 тис. грн., залишкова вартість становить 39 тис. грн.

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за їх собівартістю. Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної комісіїю.

7.15 Інші фінансові інвестиції:

	31 грудня 2016	31 грудня 2017
ПАТ «ФК» Авангард»(код 36019681)	12 192	9836
ПрАТ «Енергія Девелопмент» (код 33325237)	0	775
Всього	12 192	10 611

7.16. Запаси

	31 грудня 2016	31 грудня 2017
Витратні матеріали (за історичною собівартістю)	0	52
Всього запаси	0	52

7.17. Дебіторська заборгованість

	31 грудня 2016	31 грудня 2017
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	235	1109
Інша поточна дебіторська заборгованість	2	0
Чиста вартість дебіторської заборгованості	237	1109

Станом на 31.12.2017 року Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги – це не прострочена дебіторська заборгованість за страховими договорами товариства.

7.18 Поточні фінансові інвестиції

В 2017 році Товариство придбало Облігації внутрішніх державних позие на суму 608 тис. грн.

7.19. Грошові кошти

	31 грудня 2016	31 грудня 2017
Каса в межах ліміту	189	0
Депозити (всього), в т.ч.	200	3910
ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	0	1083
ПАТ "Мегабанк"	0	1000
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"	0	75
ПАТ АБ «Укргазбанк»	0	52
ПАТ КБ «Глобус»	140	700
АКБ «Індустріал»		1000
ПАТ «Вернумбанк»	60	

Грошові кошти на поточних рахунках (всього): в т.ч.	301	1274
ПАТ «АЛЬФА-БАНК»	0	524
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»	0	647
ПАТ АБ «Укргазбанк»	301	1
Всього	690	5184

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних банківських рахунках. Облік грошових коштів і розрахунків готівковими грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно ведення касових операцій.

У своїй інвестиційній діяльності керівництво Товариства дотримується виваженої політики, оскільки в тих економічних умовах, які склалися в нашій країні на даний час, дуже важливо вчасно та виважено диверсифікувати ризики. Для повсякденної роботи та для розміщення інвестиційних ресурсів Товариства вибирає тільки високо надійних партнерів у банківському секторі

Рейтинг банківських установ, в яких розміщені грошові вклади Товариства, відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною чинним законодавством України.

Станом на 31 грудня 2017 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості. Грошових коштів, використання яких обмежено – немає.

7.20. Статутний капітал

Зареєстрований (пайовий) капітал представлений статутним капіталом , який відповідно до статуту Товариства складає 11000 тис. грн..

Статутний капітал Товариства сформований згідно з вимогами Закону України «Про господарські товариства», Закону України «Про страхування», інших законодавчих актів України та статуту Товариства .

Змін в розмірі та структурі Статутного капіталу за період, що перевіряється, не відбувалося.

Статутний капітал сплачений повністю за рахунок виключно грошових внесків учасників в сумі 11 000 тис. грн. Формування Статутного капіталу проведено з дотриманням вимог Закону України «Про страхування».

Станом на 31.12.2017 року власний капітал Товариства має наступну структуру:

Розділ власного капіталу	Величина, тис .грн.
Зареєстрований (пайовий) капітал	11 000
Додатковий капітал	1
Резервний капітал	56
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1324
Інші резерви	0
Всього власного капіталу	12 381

Додатковий капітал в сумі 1 тис. грн. сформований учасниками за рахунок додаткових внесків грошових коштів.

Резервний капітал був сформований зг. Протоколу №21 від 27.03.2017 р. річних загальних зборів ПАТ «СК»ГЛІ» у розмірі нерозподіленого прибутку за 2016 рік у сумі 56 тис. грн.

7.21. Довгострокові зобов'язання та забезпечення

Товариство визнає в якості резервів:

- резерв відпусток: Щомісячно проводиться нарахування резерву відпусток множенням нарахованої за місяць заробітної плати на коефіцієнт резервування. Розрахунок коефіцієнта резервування здійснюється на початку року, як співвідношення планової суми відпускних з нарахуваннями до загального річного планового фонду оплати праці з нарахуваннями.

- страхові резерви.

	31 грудня 2016	31 грудня 2017
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	0	30
Страхові резерви	709	3687
Всього	709	3717

Товариство створює страхові резерви, щоб відобразити оцінку зобов'язань, що виникли за договорами страхування життя: довгострокові резерви страхування життя, резерв заявлених та неврегульованих збитків. Резерв бонусів Розрахунок резервів із страхування життя здійснюється страховиком згідно Положення про формування резервів із страхування життя та за Методикою формування резервів із страхування життя. Резерв заявлених але не врегульованих збитків – за кожною відомою заявою страхувальника у розмірі очікуваного збитку за видом страхування.

Формування страхових резервів Товариства проводиться у відповідності до вимог чинного законодавства. Відповідно до Закону України «Про страхування».

	31 грудня 2016	31 грудня 2017
Довгострокові резерви із страхування життя	649,5	3645
резерв бонусів	59,5	41
Резерв збитків заявлений, но не виплачених збитків резервів	0	1
Всього	709	3687

Станом на 31.12.2017 року Товариство у відповідності з вимогами МСФЗ №4 «Страхові контракти» провело оцінку адекватності визнаних страхових резервів. Довгостроковий резерв із страхування життя, сформован в достатній мірі адекватно прийнятим страховим зобов'язанням. Результати даної оцінки свідчать, що балансова вартість його страхових зобов'язань станом на 31 грудня 2017 року є адекватною в контексті очікуваних майбутніх грошових потоків.

7.22. Поточна заборгованість з бюджетом

	31 грудня 2016	31 грудня 2017
Податок на прибуток	13	55

7.23. Інша поточна кредиторська заборгованість

	31 грудня 2016	31 грудня 2017
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	62
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	0	859
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	0	538
Інші поточні зобов'язання	124	0
Всього	124	1459

8. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

8.1. Розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними сторонами

Відповідно до засад, визначених МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» пов'язана сторона – це фізична або юридична особа, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність. Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Пов'язаними особами для Товариства: є особи, які мають суттєвий вплив на Товариство, зокрема фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із Товариство, якщо така особа: контролює Товариство, або здійснює спільний контроль над ним; має суттєвий вплив на Товариство; є членом провідного управлінського персоналу Товариства, або материнського підприємства. Суб'єкт господарювання є пов'язаним із Товариством, якщо виконується будь-яка з таких умов: суб'єкт господарювання та Товариство, 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 (чи асоційованим підприємством або спільним підприємством 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;

01.01.2017	01.09.2017	22.11.2017
Образцов О.С. – 58,363636%	Грін Глоуб Ентерпрайзсіз – 95%	Грін Глоуб Ентерпрайзсіз – 95%
Дятло Д.М. – 8,327272%	Б.Бобан – 1%	Б.Бобан – 1%
Панасенко О.М. - 8,327272%	Скрипник В.М. – 2%	Скрипник В.М. – 2%
Нейман І.М. - 8,327272%	Леута А.А. – 1%	Леута А.А. – 0,9636%
Сагура О.Г. - 8,327272%	Бурмак А.В. – 1%	Бурмак А.В. – 1%
Шупа-Дуброва Ю.І. - 8,327272%		Осауленко С.В. – 0,0091%
		Трубчанінов Ю.О. - 0,0091%
		Кукуруза С.Р. - 0,0091%
		Ткачук С.П. - 0,0091%

Пов'язаними особами для Товариства є: юридична особа ТОВ «ГРІН ГЛОУБ ЕНТЕРПРАЙЗСІЗ» (ЄДРПОУ 40938366, місцезнаходження: 04073, місто Київ, вул. Кирилівська, будинок 160-Б, офіс 40) - її учасник, частка якого становить 95,0 та складає 10450,0 тис.грн. у статутному капіталі Товариства.

Бобан Борислав -

Протягом 2017 року Товариством був укладений договір суборенди нежитлового приміщення № 01/03 від 01.03.2017 року за ринковою вартістю. Та яка становить 121,50 грн. за 1 кв.м. площі. Обсяг наданих послуг з суборенди та відшкодування комунальних послуг за 2017 рік становить 263 тис. грн.

Бобан Б, Скрипник В.М., Бурмак А.В., Леута А.А.- є співробітниками товариства, яким своєчасно нараховується та виплачується заробтна плата, будь- яких інших договорів , угод та правочинів не було.

Осауленко С.В. -Договір доручення № 88/17 від 07.04.2017 р. на здійснення повіреним посередницьких функцій зі страхування життя. Обсяг отриманої комісійної винагороди з 22.11.2017 року становить 0,0 тис.грн.

Трубчанінов Ю.О. керівник ТОВ «ІСТ БРОКЕР ЮЕЙ»- Договір доручення №03/17 від 7.04.2017р. на здійснення повіреним посередницьких функцій зі страхування життя. Обсяг отриманої комісійної винагороди з 22.11.2017 року становить 34,0 тис .грн.

Ткачук С.Р. - Договір доручення № 10/17 від 07.04.2017р. на здійснення повіреним посередницьких функцій зі страхування життя. Обсяг отриманої комісійної винагороди з 22.11.2017 року становить 2,0 тис. грн.

Кукуруза С.Р. керівник ТОВ «Інвестиційний фінансовий брокер»- Договір доручення №02/17 від 27.04.2017р. на здійснення повіреним посередницьких функцій зі страхування життя. Обсяг отриманої комісійної винагороди з 22.11.2017 року становить 15,0 тис. грн.

Орган управління Товариством – Наглядова Рада Товариства

В 2017 склад Наглядової Ради:

Голова Наглядової Ради – Солом'яник Дмитро Володимирович;

Члени Наглядової Ради – Білецький Орест Юрійович, Шаповалов Ілля Сергійович.

8.2 Умовні зобов'язання.

8.2.1. Судові позови

Впродовж 2017 року у Товариства судових позовів не було.

8.2.2. Оподаткування

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

8.2.1. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

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

8.3.1. Кредитний ризик

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

8.3.2. Ринковий ризик

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

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

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

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

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбутися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31 грудня 2016	31 грудня 2017
Банківські депозити	1400	3910

8.3.3. Ризик ліквідності

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

8.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики.

Результати розрахунку вартості чистих активів Товариства за 2017 рік наведені нижче: тис. грн.

Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів (гр. 1 – гр. 2)
1	2	3
17 612	5231	12 381

Результати порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу у відповідності до статті 144 Цивільного кодексу України наведені в таблиці нижче:

Рік	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця (гр. 2 – гр. 3)
1	2	3	4
2017 р.	12 381	11 000	1381

Як вбачається, за результатами господарської діяльності у 2017 році вартість чистих активів Товариства перевищує розмір сплаченого Статутного капіталу.

8.5. Інша інформація – суттєві події.

Інформація про дії, які відбулися протягом звітного року та могли вплинути на фінансово-господарський стан Товариства та призвести до значної зміни вартості його капіталу

№ з/п	Перелік подій, що могли вплинути на фінансово-господарський стан Товариства	Відомості про наявність подій у 2017 році
1.	Прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
2.	Прийняття рішення про викуп власних акцій	не було
3.	Отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
4.	Змін у складі наглядової ради	не було
5.	Зміна власників, яким належать 10 і більше відсотків	не було
6.	Рішення про утворення, припинення його філій, представництв	не було
7.	Рішення вищого органу Товариства про зміни розміру статутного капіталу	не було
8.	Порушення справи про банкрутство Товариства, винесення ухвали про його санацію	не було
9.	Рішення вищого органу Товариства або суду про припинення або банкрутство	не було

9. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Інформація про події, що відбулись у Товаристві після звітної дати до дати затвердження фінансового звіту до випуску

№ з/п	Перелік подій, що відбулись після звітної дати	Відомості про наявність подій у 2017 році	
		відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкрито у примітках
1.	Визнання дебітора Товариства банкрутом	не було	не було
2.	Розгляд судової справи, що підтверджую наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
3.	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	не було	не було
4.	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
5.	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	не було	не було
6.	Інші важливі події	не було	не було

На дату подання звітності керівництво оцінило існування наступних подій:

- події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2017 рік);

- події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Жодного типу подій, які б суттєво вплинули на фінансову результат за 2017 рік, не виявлено.

Управлінський персонал Товариства подає фінансову звітність учасникам для затвердження на річних Загальних зборах.

Голова правління

Головний бухгалтер



Бобан Борислав

Бардачова І.П.