

# Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка 60/4, тел./ факс: 212-00-97

Свідоцтво № 1372 про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності видане рішенням АПУ від 26.01.2001 р. № 98

e-mail: info@saf-audit.com.ua

сайт: saf-audit.com.ua



## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО СТРАХОВОГО ТОВАРИСТВА «АСТРО-ДНІПРО» за 2017 рік

*Національній комісії, що здійснює державне  
регулювання у сфері ринків фінансових послуг,  
Керівництву та акціонерам АСТ «АСТРО-ДНІПРО»*

### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### *Думка із застереженням*

Ми провели аудит фінансової звітності та звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО СТРАХОВОГО ТОВАРИСТВА «АСТРО-ДНІПРО» (АСТ «АСТРО-ДНІПРО»), (код ЄДРПОУ 13626422), що знаходиться за адресою: 69091, м. Запоріжжя бул. Гвардійський, буд. 153 .

Фінансова звітність, яка підлягала аудиту:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік;
- Звіт про власний капітал за 2017 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан АСТ «АСТРО-ДНІПРО» на 31 грудня 2017 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

#### *Основа для думки із застереженням*

В ході аудиту ми не отримали зовнішні підтвердження сум дебіторської заборгованості на 11450 тис. грн. та проведені альтернативні аудиторські процедури не надають достатньої впевненості в достовірності показника – довгострокова дебіторська заборгованість .

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної

звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік», затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг від 01.02.2018р. №142.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РСМЕБ) та етичними вимогами застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також ми виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РСМЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

### ***Пояснювальний параграф***

Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими для нас під час нашого аудиту фінансової звітності. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї. При цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Починаючи з 01.01.2018р. очікується знецінення фінансових активів товариства в вигляді акцій емітентів, випуски яких призупинено НКЦПФР. З врахуванням цього факту очікувані збитки Товариства складуть 20203 тис. грн. Зазначена сума є суттєвою для показників фінансової звітності. В цілому, в зв'язку з високим ступенем застосування оціночних суджень, а також з огляду на істотну суму балансової вартості активів, наша аудиторська перевірка була спрямована на ретельний аналіз цих даних.

### ***Ключові питання аудиту***

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду.

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

### ***Інформація щодо річних звітних даних***

Управлінський персонал АСТ «АСТРО-ДНІПРО» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із річних звітних даних страховика, які містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річних звітів фінансових установ, а саме:

Форми звітності за 2017 р. у складі:

- Загальні відомості про страховика (додаток 1);
- Звіт про доходи та витрати страховика (додаток 2);
- Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика за 2017 рік (додаток 3);
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика (додаток 4).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту.

Надана річна звітність страховика за 2017 рік дає правдиве і неупереджене відображення його страхової діяльності.

## ***Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Органом, якого наділено найвищими повноваженнями, визначено ревізора, який несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

## ***Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності***

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Під час аудиту ми використовували рівень суттєвості викривлень фінансової звітності у сумі 652 тис. грн.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

### Основні відомості про АСТ «АСТРО-ДНІПРО»

Повна назва	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО «АСТРО-ДНІПРО»
Код ЄДРПОУ	13626422
№ свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію) та дата його видачі	A01 №024231 від 28.06.1991р. – первинне A01 №031650 від 12.05.2010р.
Орган, який видав свідоцтво	Виконком Запорізької Міської Ради
Зміни до статуту	Нова редакція статуту зареєстрована 12.05.2010р. під № 11031050010019491 Нова редакція статуту зареєстрована 05.10.2010р. під № 11031050011019491 27.04.2012р. під № 11031050015019491 21.06.2013 під № 11031050023019491
Місцезнаходження	69091, м. Запоріжжя, бульвар Гвардійський, буд. 153
Телефон	061-213-21-47
Основні види діяльності	добровільне страхування життя, відповідно "Правилам добровільного страхування життя (нова редакція)" від 03.01.2012 р.
Кількість штатних працівників станом на 31.12.2017 р.	7 осіб
Банківські реквізити	26506057000925 в ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК», МФО 313399
Дата і номер договору на проведення аудиту	№ 185/2017 від 11.10.2017 р.
Керівник	Авраменко С.В. з 01.03.2016 р. Протокол засідання Наглядової ради від 29.02.2016 р.
Головний бухгалтер	Д'яченко Т.А. Наказ №02-л від 22.04.2014р.

АСТ «АСТРО-ДНІПРО» не має філій і структурних підрозділів.

## Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

### Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту (МСА видання 2015року) в якості національних. Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці.

Аудиторський звіт складено у відповідності до вимог Законодавства України: Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про захист прав споживачів»; «Про страхування»; «Про аудиторську діяльність»; «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; Міжнародних стандартів фінансової звітності; Міжнародних стандартів аудиту, а також наступних нормативних документів: Постанови КМУ та розпорядження Нацкомфінпослуг щодо питань страхової відповідальності, «Порядок складання звітних даних страховиків», затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03 лютого 2004 р. N 39 зі змінами та доповненнями; Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004р. №24 «Про затвердження методики формування резервів із страхування життя» та розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика» № 396 від 23.02.2016р, Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) постанова Кабінету Міністрів від 07.12.2016 р. №913, «Методичні рекомендації щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік», затверджені розпорядженням Нацкомфінпослуг від 01.02.2018р. №142.

### ***Інформація щодо відповідності прийнятій обліковій політиці***

Облікова політика АСТ «АСТРО-ДНІПРО», встановлена наказом № 25-осн від 30.12.2011р., відповідає вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності. Оцінка статей активів, зобов'язань, власного капіталу та їх розкриття здійснюється Товариством в цілому з додержанням оцінок та принципів, встановлених МСФЗ та МСБО та облікової політики.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності були розкриті в Примітках до фінансової звітності. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх показників фінансової звітності. Змін в обліковій політиці в звітному періоді не відбувалось.

Спеціалізована звітність складена у відповідності до оцінок, визначених МСФЗ.

Річні звітні дані страховика підготовлені на підставі дійсних даних первинного бухгалтерського обліку та відповідають встановленим вимогам чинного Законодавства України й прийнятій обліковій політиці підприємства. Звітність страховика відповідає вимогам Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. №39, формування та розміщення страхових резервів страховика в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Закону України «Про страхування» від 07.03.1996р. №85/96-ВР з врахуванням вимог Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004р. №24 «Про затвердження методики формування резервів із страхування життя» та розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування інших, ніж страхування життя» № 396 від 23.02.2016р.

### ***Інформація щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5% і більше***

Станом на 31.12.2017року в складі Балансу Компанії враховані такі активи питома вага яких складає 5% і більше:

- Інші фінансові інвестиції – 20246 тис. грн.;
- Резервний капітал – 18141 тис. грн.;
- Довгострокова дебіторська заборгованість – 11450 тис. грн.;

- Статутний капітал – 10355 тис. грн.;
- Нерозподілений прибуток – 3633 тис. грн.

### ***Страхова та перестрахова діяльність***

Вибірковою перевіркою фінансово-господарської АСТ «АСТРО-ДНІПРО» порушень вимог, викладених у засновницьких документах, не встановлено.

Діяльність товариства протягом 2017 року здійснювалась на підставі ліцензії на право здійснення страхової діяльності:

*Ліцензія:* АВ № 499987 від 25 травня 2010 р., видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України на підставі Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. № 85/96-ВР. Термін дії ліцензії безстроковий у формі *добровільного страхування життя*.

Під час аудиту не встановлено порушення Ліцензійних умов провадження страхової діяльності.

Вибірковою перевіркою фінансово-господарської діяльності АСТ «АСТРО-ДНІПРО» порушень вимог, викладених у засновницьких документах, не встановлено. Страхування проводиться у відповідності до отриманої ліцензії на страхування життя.

Протягом 2017 року обсяги надходжень страхових платежів від страхувальників-резидентів становлять 92,2 тис. грн., що відповідає даним бухгалтерського обліку АСТ «АСТРО-ДНІПРО». Частка страхових платежів, що належить перестраховикам, становить 0 тис. грн.

Гарантійний фонд товариства становить 21774,6 тис. грн.

Страхові виплати в розмірі 15,8 тис. грн. проводилися згідно зі страховими актами обґрунтовано.

При визначенні фінансового результату від страхової діяльності та використанні прибутку порушень не встановлено.

За наслідками проведення аудиту річних звітів страховика встановлено, що звітні дані складені страховою компанією з дотриманням вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. №39.

### ***Формування страхових резервів та їх розміщення***

Формування страхових резервів із страхування життя проводилося згідно з обліковою політикою Страхової компанії та з дотриманням вимог Закону України «Про страхування» від 07.03.96р. №85/96-ВР з врахуванням вимог Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 396 від 23.02.2016р.

Відповідно до облікової політики Товариством резерви формуються за кожним договором страхування відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004р. №24 «Про затвердження методики формування резервів із страхування життя» та Положення про формування резервів із страхування життя, затвердженого керівництвом Товариства 27.06.2011р.

Страхові резерви станом на 31.12.2017р. становлять – 282 тис. грн.(резерв із страхування життя), частка перестраховиків в яких становить 20,0 тис. грн.

Станом на 31.12.2017р. страхові резерви представлені активами в сумі 282 тис. грн. наступним чином:

- грошові кошти на поточних рахунках – 56 тис. грн.;
- банківські вклади (депозити) – 192 тис. грн.;

- банківські метали – 34 тис. грн.

Оцінка прийнятних активів за справедливою вартістю здійснюється відповідно до вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та відповідно до облікової політики Товариства.

Активи, які включаються до суми прийнятних активів, що розраховуються з метою дотримання нормативу достатності активів, відповідають вимогам Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика» № 396 від 23.02.2016р.

Формування та розміщення страхових резервів страховика в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР з врахуванням вимог Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004р. №24 «Про затвердження методики формування резервів із страхування життя» та Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від № 396 від 23.02.2016р. «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика».

Належний рівень фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) в 2017 році дає підставу стверджувати, що Товариство забезпечує достатню власну платоспроможність згідно вимог п. 2.5 розділ 2 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених Держкомфінпослуг України 15-09-2003 року №805/8126.

***Інформація щодо належного ведення обліку договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати, який дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків***

Страховик здійснює належний облік договорів страхування та вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати, що дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків.

При складанні договору в Товаристві керуються положеннями ст. 16 Закону України «Про страхування».

Аудитор підтверджує, що умови укладених договорів страхування та перестрахування відповідають затвердженим Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України Правилам страхування по відповідних видах.

***Інформація щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів у звітному році відповідно до вимог законодавства з урахуванням висновків актуарія в актуарному звіті за звітний рік***

Формування страхових резервів із страхування життя проводилося згідно з обліковою політикою Страхової компанії та з дотриманням вимог Закону України «Про страхування» від 07.03.96р. №85/96-ВР з врахуванням вимог Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 396 від 23.02.2016р.

Товариство здійснило перевірку адекватності страхових зобов'язань на підставі аналізу адекватних даних, з урахуванням обґрунтованих припущень та з використанням актуарного методу розрахунку станом на 31.12.2017 року з залученням актуарія. Сформовані резерви є достатніми для виконання майбутніх зобов'язань за договорами страхування.

***Інформація щодо страхування життя***

АСТ «АСТРО-ДНІПРО» веде персоніфікований (індивідуальний) облік договорів страхування життя та в межах договору страхування життя персоніфікований (індивідуальний) облік за кожною застрахованою особою.

Персоніфікований (індивідуальний) облік договорів страхування життя здійснюється страховиком шляхом ведення електронного реєстра за формою, що відповідає вимогам Положення №3197.

Порядок та умови ведення персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя відповідає вимогам, визначеним Положенням №3197.

### ***Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку (збитку)***

Визнання доходів в бухгалтерському обліку товариства здійснюється з використанням методу нарахування всіх факторів, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає вимогам МСБО 18 «Дохід».

Протягом 2017 року товариством був отриманий дохід у сумі 771 тис. грн., у тому числі:

- дохід від страхової діяльності (чисті зароблені страхові премії) в сумі 92 тис. грн. ;
- інші операційні доходи – 641 тис. грн. (отримана винагорода за агентською угодою – 612 тис. грн., відсотки по депозитам – 28 тис. грн., інші – 1 тис. грн.);
- інші доходи – 38 тис. грн. (дохід від продажу фінансових інвестицій – 20 тис. грн., неопераційна курсова різниця – 18 тис. грн.).

Визнання витрат в фінансовій звітності підприємства здійснюється з використанням методу нарахування всіх витрат, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає Концептуальній основі фінансової звітності та МСФЗ.

Загальна сума витрат за 2017 рік склала 752 тис. грн., у тому числі:

- собівартість реалізованої послуг – 30 тис. грн.;
- чисті понесені збитки за страховими виплатами – 16 тис. грн.;
- витрати від зміни у резервах довгострокових зобов'язань – 66 тис. грн.;
- адміністративні витрати – 600 тис. грн.;
- інші операційні витрати – 3 тис. грн.;
- фінансові витрати – 8 тис. грн.;
- інші витрати – 25 тис. грн. (собівартість реалізованих фінансових інвестицій – 20 тис. грн., витрати від не операційної курсової різниці – 4 тис. грн., інші – 1 тис. грн.);
- витрати з податку на прибуток – 4 тис. грн.

Таким чином, за наслідками 2017 року АСТ «АСТРО-ДНІПРО» отримало чистий прибуток у сумі 19 тис. грн., який визначено з додержанням вимог Концептуальної основи фінансової звітності за МСФЗ.

### ***Інші питання фінансової діяльності***

На наш погляд, аудиторам було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про дотримання Товариством наступних вимог законодавчих актів:

- АСТ «АСТРО-ДНІПРО» своєчасно повідомляє Нацкомфінпослуг про всі зміни, дані про які додавалися до заяви про отриманні ліцензії;
- Компанія має власний сайт, на якому розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг та актуальна інформація відповідно до ст. 12 та 12` Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами.
- АСТ «АСТРО-ДНІПРО» дотримується умов статті 10 ` Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами щодо прийняття рішення у разі конфлікту інтересів.
- Компанією проведено технічне обстеження приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів, щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших



маломобільних груп, що підтверджено Звітами фахівця, який має кваліфікаційний сертифікат, інформація про умови доступності приміщень розміщена у межах візуального сприйняття клієнтом;

- Зберігання документів здійснюється за наявності необхідних засобів безпеки;
- Компанія здійснює виключний вид діяльності – страхування життя, що відповідає вимогам Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 року № 913 та Положенню про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг N 1515 (затверджено розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 8 липня 2004 року).

### **Інформація щодо виконання вимог Закону України «Про акціонерні товариства»**

#### **Інформація щодо розміру власного та статутного капіталу страховика**

Станом на 31.12.2017 р. власний капітал складається із:

- статутного капіталу - 10355 тис. грн.;
- капіталу у дооцінках - 223 тис. грн.;
- резервного капіталу - 18141 тис. грн.;
- нерозподіленого прибутку - 3633 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2017 р. розмір статутного капіталу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО СТРАХОВОГО ТОВАРИСТВА «АСТРО-ДНІПРО» складає 10355400,0 грн. та відповідає нормам діючого законодавства. Порушень порядку формування Статутного капіталу не виявлено.

Станом на 31.12.2017 року учасниками АСТ „АСТРО-ДНІПРО” є:

<b>Засновники</b>	<b>Доля у статутному капіталі (%)</b>	<b>Кількість акцій (шт.)</b>	<b>Кошти у статутному капіталі (грн.)</b>
<b>Акції привілейовані іменні:</b>			
Авраменко С.В.	0,000454	9	47,07
Артеменко Є. І.	0,000101	2	10,46
Белеуш Н.І.	0,000101	2	10,46
Белоцерковська О.О.	0,000050	1	5,23
Кльоц Н.В.	0,000101	2	10,46
Бондаренко В.М.	0,000303	6	31,38
Буряк В.М.	0,000353	7	36,61
Гусаренко Л.О.	0,000252	5	26,15
Дементій Н.П.	0,000151	3	15,69
Іванов О.А.	0,000555	11	57,53
Казанська А.Ф.	0,000101	2	10,46
Македонська Н.Ф.	0,000101	2	10,46
Пресняк І.І.	0,000101	2	10,46
Саламатова І.С.	0,000101	2	10,46
Стецюк В.М.	0,000252	5	26,15
Тимофєєва Т.Ю.	0,000151	3	15,69
Тимченко Л.А.	0,000101	2	10,46
Тиханська Л.М.	0,000101	2	10,46
Шаботенко Г.П.	0,000050	1	5,23
Шарлай Л.Ф.	0,000101	2	10,46
Швець І.В.	0,000050	1	5,23

Шестовська Л.А.	0,000101	2	10,46
ПрАТ «СК Кремінь»	0,000050	1	5,23
<b>Акції прості іменні:</b>			
Артеменко Є. І.	0,100909	1998	10449,54
Белеуш Н.І.	0,100909	1998	10449,54
Кльоц Н.В	0,100909	1998	10449,54
Василик Г.Г.	0,000050	1	5,23
Казанська А.Ф.	0,100909	1998	10449,54
Македонська Н.Ф.	0,179343	3551	18571,73
Пресняк І.І.	0,179343	3551	18571,73
Саламатова І.С.	0,100909	1998	10449,54
Стецюк В.М.	0,004797	95	496,85
Тимофєєва Т.Ю.	0,151363	2997	15674,31
Тиханська Л.М.	0,100909	1998	10449,54
Шаботенко Г.П.	0,050454	999	5224,77
Шарлай Л.Ф.	0,179343	3551	18571,73
Шестовська Л.А.	0,100909	1998	10449,54
АТ СК «АВАНТЕ»	0,000050	1	5,23
АТ ЗТ СК «ЛЕММА»	0,000050	1	5,23
АТ «НОВИЙ ДНІПРО»	7,295454	144450	755473,50
ПрАТ «СК Кремінь»	19,796464	391971	2050008,33
ТОВ «Новий Дніпро»	31,688333	627429	3281453,67
ТОВ «ДОНАВТОКОМ»*	28,748131	569213	2976983,99
Авраменко Н.І.	0,123686	2449	12808,27
Полозська А.А.	0,000050	1	5,23
Міленіна Л.С.	0,000050	1	5,23
ТОВ «Спорт-Тактика»	10,892525	215672	1127964,56
Бондаренко Л.В.	0,000050	1	5,23
Саул А.А *	0,0001	1	5,23
Саул А.С. *	0,0001	1	5,23
Чернишенко Л.Г. *	0,0001	1	5,23
ТОВ «Карат» *	0,0001	1	5,23
ТОВ «Кадукей» *	0,0001	1	5,23
<b>Всього:</b>	<b>100</b>	<b>1980000</b>	<b>10355400,0</b>

\* Відомості щодо цих осіб зазначені згідно даних реєстрів власників цінних паперів минулих років у зв'язку із тим, що в теперішній час НДУ виконує функції уповноваженого на зберігання документів та бази даних депозитарної установи АТ «Фінростбанк».

Статутний капітал сформований згідно Закону України «Про господарські товариства», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 10355 тис. грн.

Величина статутного капіталу поділена на 1980000 акцій номінальною вартістю 5,23 грн. кожна та відповідає установчим документам, в тому рахунку 1 979 925 простих іменних акцій та 75 привілейованих іменних акцій. Заборгованість учасників за внесками до статутного капіталу відсутня.

Статутний капітал у сумі 10355 тис. грн. за курсом Національного Банку України станом на 31 грудня 2017 р. гривні до євро (33,4954) складає 309,15 тис.євро, що на 0,05 тис.євро менше, ніж відображено в звітних даних страховика. Розмір статутного капіталу відповідає вимогам ст.30 Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 р. №85/96-ВР.

Розмір статутного капіталу відповідає законодавчим вимогам та статутним документам, а також повністю і своєчасно сплачений виключно грошовими коштами у терміни, встановлені чинним законодавством, відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2017 року, в усіх суттєвих аспектах достовірно та відповідно до вимог чинного законодавства.

Станом на 31.12.2017 р. величина капіталу у дооцінках становить 223 тис. грн., протягом 2017 року його розмір зменшився на 19 тис. грн. – суму амортизації раніше дооцінених необоротних активів.

Станом на 31.12.2017р. величина *резервного капіталу* становить 18141 тис. грн., протягом 2017 року розмір резервного капіталу не змінювався.

*Нерозподілений прибуток* станом на 31.12.2017р. склав 3633 тис. грн. Зміни в показниках нерозподіленого прибутку в порівнянні з минулим періодом виникли в зв'язку із отриманим прибутком в поточному році в сумі 19 тис. грн.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2017 р. складає 32352 тис. грн.

Відображення в звітності власного капіталу відповідає Концептуальній основі фінансової звітності за МСФЗ.

Величина чистих активів АСТ «АСТРО – ДНПРО» становить 32185(32796– 167 – (400+44))тис. грн., що на 21830,5 тис.грн. більш, ніж величина статутного капіталу. Розмір чистих активів відповідає вимогам ст.155 ЦКУ та ст.31 Закону України «Про страхування».

Перевіркою встановлено, що фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів товариства за 2017 рік, тобто про розмір його статутного капіталу, капіталу у дооцінках, резервного капіталу, нерозподіленого прибутку.

***Інформація щодо перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності протягом звітнього року***

За результатами здійсненого аудиту перевищення фактичного запасу платоспроможності АСТ «АСТРО – ДНПРО» над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності становить 32172,4 тис. грн. (32186,5 тис. грн. – 14,1 тис. грн.), тобто перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним становить 2282,7 рази, що відповідає вимогам ст.30 Закону України «Про страхування». Товариство дотримується вимог статті 30 Закону України «Про страхування» щодо підтримання належного рівня фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) на будь - яку дату.

***Інформація щодо дотримання страховиком нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітнього року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг***

Оцінка прийнятних активів за справедливою вартістю здійснюється відповідно до МСФЗ та облікової політики Товариства.

Активи, які включаються до суми прийнятних активів, що розраховуються з метою дотримання нормативу достатності активів, відповідають вимогам Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 396 від 23.02.2016р.

Аудитор підтверджує, що Товариство розміщує кошти страхових резервів відповідно до ст. 31 Закону України «Про страхування» з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, та диверсифікованості. Кошти страхових резервів представлені активами, які розміщені з дотримання вимог Закону України «Про страхування».

***Інформація щодо істотних операцій з активами, які здійснював страховик протягом звітнього року, та які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше, ніж на 10%***

Протягом звітнього року Товариство не здійснювало істотних операцій з активами, що мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше ніж на 10%.

***Інформація щодо запровадження страховиком системи управління ризиками***

У своїй поточній діяльності АСТ «АСТРО-ДНІПРО» наражається на зовнішні та внутрішні ризики. Основні ризики включають кредитний ризик, ризик ліквідності та валютний ризик. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал компанії для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

***Інформація щодо проведення внутрішнього аудиту (контролю)***

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та корпоративного управління, для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту, а саме посада внутрішнього аудитора. Діяльність служби внутрішнього аудиту здійснюється у відповідності з вимогами ст.15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та нормативними актами НКФП.

***Розкриття інформації про дії, які відбулися протягом 2017 року та можуть вплинути на фінансово – господарський стан Товариства та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів***

В ході аудиту встановлено, що протягом звітнього періоду не мали місце події, які згідно з частиною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» віднесені до складу особливої інформації.

***Розкриття іншої інформації***

На підставі наданих до аудиторської перевірки документів нами не виявлено суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР разом з фінансовою звітністю.

Результат аудиту свідчить, що у звітному періоді товариством не були здійснені значні правочини відповідно ст. 70 Закону України «Про акціонерні товариства» (10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності). Вартість активів станом на 01.01.2017 року складає 32703 тис. грн. Сума мінімального правочину, яка підлягає аудиторським процедурам, складає 3270,3 тис. грн.

На підставі наданих до аудиторської перевірки документів ми можемо зробити висновок, що Товариство дотримується вимог законодавства виконання значних правочинів, норм статуту та прийнятих рішень учасників.

***Стан корпоративного управління, у тому числі внутрішнього аудиту відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»***

Формулювання складу органів корпоративного управління АТ "НОВИЙ ДНІПРО" здійснюється відповідно до:

- п. 10 Статуту, дата реєстрації 21.06.2013 під № 11031050023019491 ( протокол № б/н от 15.06.2013 р.)

Протягом звітнього року в акціонерному товаристві функціонували наступні органи корпоративного управління:

- Загальні збори акціонерів,
- Наглядова рада,
- Правління,
- Аудитор,
- Ревізор.

У Товаристві функціонує система внутрішнього аудиту, а саме, запроваджено посаду внутрішнього аудитора, обрано особу, на яку покладено обов'язки внутрішнього аудитора, розроблено та затверджено положення про службу внутрішнього аудиту та внутрішні нормативні документи щодо проведення внутрішнього аудиту.

Внутрішній аудит проведений за результатами роботи Товариства у 2017 році порушень не виявив.

Функціонування органів корпоративного управління регламентується положеннями Статуту.

Щорічні загальні збори акціонерів проводились в термін, визначений Законом України "Про акціонерні товариства" – до 30 квітня.

Фактична періодичність засідань Наглядової ради відповідає термінам, визначеним Законом України "Про акціонерні товариства" та вимогам Статуту – не рідше одного разу на квартал.

Протягом звітнього року Правління товариства здійснювало поточне управління фінансово-господарською діяльністю в межах повноважень, які встановлено Статутом акціонерного товариства.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю акціонерного товариства протягом звітнього року здійснювався Ревізором.

За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління, у тому числі внутрішнього аудиту відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства", можна зробити висновок:

- 1) прийнята та функціонуюча система корпоративного управління у товаристві відповідає вимогам Закону України «Про акціонерні товариства» та вимогам Статуту,
- 2) «Інформація про стан корпоративного управління», наведена у річному фінансовому звіті, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів", затверджених рішенням Комісії 03.12.2013 №2826, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013р. за №2180/24712.

#### ***Розкриття інформації, передбаченої ч. 4 ст. 75 Закону України «Про акціонерні товариства»***

Під час перевірки аудитором не були виявлені факти, які б вказували на те, що фінансова звітність за 2017 р. складена на підставі недостовірних та неповних даних про фінансово-господарську діяльність Товариства.

Під час перевірки аудитором не були виявлені факти порушення законодавства під час проведення фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

#### ***Інформація щодо ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства***

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Конкретні дії у відповідь на оцінку аудитором ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є проведена нами ідентифікація умов, а також оцінки класів операцій, залишків на рахунках, розкриття інформації та тверджень, на які вони можуть впливати, а саме:

- здійснена перевірка інвентаризаційних відомостей Товариства після завершення інвентаризації;
- проведені підрахунки залишків на кінець звітної періоду для мінімізації ризику незалежного маніпулювання протягом періоду між здійсненням підрахунків і кінцем звітної періоду;
- здійснено тестування цілісності записів та операцій, створених за допомогою комп'ютера;
- проведена вибіркова перевірка первинних бухгалтерських документів та іншої інформації;
- проведено перевірку результатів роботи служби внутрішнього аудиту та звітів.

В ході аудиту отримані докази наявності господарських відносин з пов'язаними особами у 2017 році у відповідності до норм законодавства.

Під час аудиту не було виявлено обставин, що свідчать про можливість шахрайства. У своїй поточній діяльності АСТ «АСТРО-ДНІПРО» наражається на зовнішні та внутрішні ризики. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал компанії для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

#### ***Інформація стосовно можливості Товариством безперервно здійснювати свою діяльність***

Аудитор розглянув відповідність використання управлінським персоналом товариства припущення про безперервність діяльності Товариства відповідно до Міжнародного стандарту аудиту 570 «Безперервність» та на підставі отриманих аудиторських доказів прийшов до висновку, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим, враховуючи значний вплив на діяльність Товариства зовнішніх та політичних факторів аудитор вказує на суттєву невизначеність, що стосується впливу майбутніх подій та обставин, що можуть спричинити припинення діяльності Товариства .

#### ***Аналіз фінансового стану Товариства***

Фінансово – майновий стан Товариства (його стійкість, ефективність, ліквідність, залежність від інвесторів та кредиторів) характеризується показниками платоспроможності та фінансової стійкості, що наведені в таблиці 1:

- коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості. Значення коефіцієнта поточної (швидкої) ліквідності станом на 31.12.2017 р. у порівнянні з величиною цього коефіцієнта станом на 31.12.2016р. зменшилось (з 26,63 до 13,18 ), що характеризує зменшення можливості погашення Товариством поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості, значення коефіцієнту значно більше нормативного значення;

- коефіцієнт загальної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок оборотних коштів. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) відображає, що для погашення 1 гривні поточних зобов'язань (за умови своєчасного розрахунку з дебіторами) Товариство станом на 31.12.2017 р. має 13,18 грн., що на 13,45 грн. менше значення попереднього року;

- коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно негайне погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів та поточних фінансових інвестицій. Коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує, що значна частина боргів Товариства може бути погашена негайно. Зменшення величини коефіцієнту абсолютної ліквідності в порівнянні зі значенням коефіцієнту станом на 31.12.2017р. з 22,38 до 11,36 характеризує зменшення можливості розрахунків Товариством з контрагентами, разом з тим значення коефіцієнту значно більше оптимального показника цього коефіцієнту;

- коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів характеризує розмір залучених коштів на 1 грн. власних коштів (власного капіталу). Величина розрахованих коефіцієнтів показує, що на кожну 1 гривню власних коштів, вкладених в активи Товариства станом на 31.12.2017р., доводиться 0,004 грн. позикових. Значення цього коефіцієнту залишилось незмінне. Коефіцієнт характеризує незалежність у діяльності від залучених ресурсів;

- коефіцієнт фінансової незалежності визначає співвідношення власних коштів (власного капіталу) до зобов'язань. Коефіцієнт фінансової незалежності відображає, що Товариство є фінансово незалежним. Значення коефіцієнту станом на 31.12.2017р. в порівнянні зі значенням цього коефіцієнту станом на 31.12.2016 р. зменшилось на 39,94 і складає 199,7.

Таблиця 1

Показники	Формула Розрахунку	Розрахунок		Теоретичне значення	Примітки
		Станом на 31.12.2016р.	Станом на 31.12.2017р.		
<b>1. Показники платоспроможності</b>					
<b>1.1 Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності</b>	$\frac{\text{ф.1(р.1195-р.1100)}}{\text{Ф.1 р.1695 + р.1700}}$	26,63	13,18	0,7-0,8	Характеризує, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості
<b>1.2 Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)</b>	$\frac{\text{ф.1 р. 1195+р.1200}}{\text{Ф.1 р. 1695+ р.1700}}$	26,63	13,18	2,0 – 2,5	Відображає платіжні можливості підприємства щодо сплати поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами
<b>1.3 Коефіцієнт абсолютної ліквідності</b>	$\frac{\text{ф.1 (р.1165+ р.1160)}}{\text{Ф.1 ряд. 1695}}$	22,38	11,36	0,2 – 0,25	Показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена негайно
<b>2. Показники фінансової стійкості</b>					
<b>2.1 Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів</b>	$\frac{\text{Ф.1 (Ср. 1500-1525)+ р. 1695}}{\text{Ф.1 р. 1495}}$	0,004	0,004	<= 1,0	На кожну 1 грн. власних коштів, вкладених в активи Товариства, доводиться 0,004 грн. позикових.
<b>2.2 Коефіцієнт фінансової незалежності</b>	$\frac{\text{ф.1 р. 1495}}{\text{Ф.1 (Ср. 1500-1525)+ р. 1695}}$	239,64	199,70	>=0,2	Визначає співвідношення власних коштів до зобов'язань
<b>2.3</b>	ф.1 р. 1495	149,78	114,72		Товариство досить

Коефіцієнт фінансової незалежності	----- ф.1 р.1530				незалежне
<b>3. Показники ділової активності</b>					
3.1 Коефіцієнт оборотності активів	ф.2 р.2000 ----- ф.1(р.1300 (гр.3) + р1300 (гр.4)) / 2	0,003	0,003		Означає покращення ефективності використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення
3.2 Коефіцієнт оборотності власного капіталу	ф.2 р.2000 ----- ф.1(р.1495(гр.3) + р1495 (гр.4)) / 2	0,003	0,003		Показує ефективність використання власного капіталу
3.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	ф.1(р.1195-1100) - Ф.1р.1695	410	536		
4. Чисті активи	ф.1(р.1300-р.1000- (р.1595+р.1695))	32185	32185		

Показники платоспроможності та фінансової стійкості Товариства витримані, тобто значно більше оптимального значення.

Згідно з розрахованими показниками фінансово-господарської діяльності Товариства можна зробити висновок про те, що фінансовий стан АСТ «АСТРО-ДНІПРО» станом на 31.12.2017р. є задовільним і досить стабільним. Результати аналізу показників фінансового стану АСТ «АСТРО-ДНІПРО» характеризують, що Товариство є платоспроможним та фінансово стійким.

#### Основні відомості про аудиторську фірму:

Назва аудиторської фірми	Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»
Ідентифікаційний код юридичної особи	23877071
Місцезнаходження юридичної особи	69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка, будинок 60, квартира 4
Номер, дата видачі свідоцтва про державну реєстрацію.	Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серії ААБ № 474088, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців № 1 103 145 0000 030872 від 31.01.1996 р., видана Виконавчим комітетом Запорізької міської ради.
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів, які можуть здійснювати Аудиторську діяльність	№ 1372, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001 р., подовженого рішенням Аудиторської палати України 26. 11. 2015 року № 317/4, дійсне до 26.11.2020 року.
Номер, дата видачі свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	№ 0065, видане розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3220 від 17 вересня 2013 року, подовжене Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 29.12.2015р. №3506,



	дійсне до 26.11.2020 р.
Номер, дата видачі сертифіката аудитора Гончарової В.Г.	Серія А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2022 року
Телефон	(061) 212-00-97; 212-05-81
Дата і номер договору на проведення аудиту	№ 85/2017 від 11.10.2017 р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	11.10.2017 р. – 16.04.2018 р.

Генеральний директор

ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1372, видане рішенням Аудиторської палати України №98 від 26 січня 2001 року, подовжене рішенням Аудиторської палати України №317/4 від 26 листопада 2015 року, дійсне до 26.11.2020 року.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0065, виданого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3220 від 17 вересня 2013 року, дійсне до 26.11.2020 р.

В.Г.Гончарова

- сертифікат серії А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2022р.

м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченка, будинок 60, квартира 4.  
16 квітня 2018 р.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО СТРАХОВОГО ТОВАРИСТВА  
«АСТРО-ДНІПРО»  
2017 Рік**

**Примітка 1 ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ**

Інформація про фінансову установу	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО «АСТРО-ДНІПРО»
	Скорочена назва АСТ «АСТРО-ДНІПРО»
Організаційно-правова форма власності	Приватне акціонерне товариство
Країна реєстрації	Україна
Юридична адреса (місцезнаходження)	69091, м. Запоріжжя, бульвар Гвардійський, будинок 153
Дані державної реєстрації	Розпорядження виконкому Запорізької міської ради від 28.06.1991 р. № 407
Вид економічної діяльності	Страховання життя
Код за КОАТУУ	23 101 372 00
Код за КВЕД	65.11
Опис характеру операцій та основної діяльності	Страховання життя
Звітний період	Рік, який закінчується 31 грудня 2017 року
Дата затвердження звітності	23 лютого 2018
Валюта подання	гривня
Рівень округлення, використаний при поданні сум	тис. (1000)

Ця фінансова звітність стосується одного суб'єкта господарювання – АСТ «АСТРО-ДНІПРО» (Далі за текстом - Страхова компанія)  
Валюта подання не відрізняється від функціональної валюти.  
Фінансова звітність підготовлена у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).  
Відступу від вимог МСФЗ не було.  
Фінансову звітність Страхової компанії складено на основі безперервності.  
Намірів ліквідувати Страхову компанію чи припинити діяльність не має.  
Фінансова звітність Страхової компанії за 2017 рік складається за формами, затвердженими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» (Наказ Міністерства Фінансів України від 07.02.2013 №73 із змінами та доповненнями).  
Змін класифікації статей у фінансовій звітності не відбувалося.  
Змін дати закінчення звітного періоду не було.  
Інвестицій у дочірні, спільно контрольованих та асоційованих підприємств не було.  
Основний вид діяльності Страхової компанії – Страхова діяльність у формі добровільного страхування життя . Ліцензія Серія АВ № 499987 видана 25.05.2010 року.

**Примітка 2 ЗВЕДЕННА ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО НАЙБІЛЬШ СУТТЄВИХ  
ПОЛОЖЕНЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ та  
ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**Основа подання інформації** .Індивідуальна фінансова звітність АСТ «АСТРО-ДНПРО» (Далі за текстом – Страхова компанія) підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженій Радою по Міжнародним стандартам фінансової звітності  
Дана звітність була підготовлена у відповідності з принципом оцінки по фактичній собівартості, за виключенням будівель.

**Принцип безперервності діяльності.**

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності. В найближчому майбутньому Страхова компанія продовжуватиме відчувати вплив нестабільної економіки в державі. Наслідком цього є невизначеність, яка здатна істотним чином впливати на майбутні операції, на можливість відшкодування вартості активів Страхової компанії, а також на її готовність своєчасно обслуговувати і погашати свої борги (зобов'язання) при настанні термінів їх погашення. Економічна стабільність більшою мірою залежатиме від ефективності фіскальних і інших заходів, які реалізує уряд України та розвитку фондового ринку України. Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Страхова компанія функціонуватиме в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання Страховою компанією взятих на себе зобов'язань, в ході своєї звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідними, якби Страхова компанія не мала можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку, коли вона була б вимушена реалізовувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

**Валюта надання інформації**

Функціональною валютою фінансової звітності Страхової компанії є українська гривня. Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

**Фінансові інструменти** – основні методи оцінки. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою власністю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

**Визнання виручки.**

Виручка визнається в тому випадку, якщо отримання економічних вигод Страховою компанією оцінюється, як імовірна і якщо виручка може бути надійно оцінена, що незалежно від часу отримання платежу. Виручка оцінюється по справедливій вартості отриманої або належної для отримання винагороди з урахуванням визначених договором умов платежу.

**Відсотковий дохід**

По всім фінансовим інструментам, які оцінюються за амортизованою вартістю, і відсотковим фінансовим активам, які класифікуються як наявності для продажу, відсотковий дохід або витрата визнаються з використанням методу ефективної відсоткової ставки, який дисконтує очікувані майбутні виплати або надходження грошових коштів на протязі очікуваного строку використання фінансового інструменту. Відсотковий дохід включається в склад доходів від фінансування у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

**Дивіденди.**

Виручка визнається, коли встановлено право Страхової компанії на отримання платежу.

## **Оренда.**

Угода є орендою, чи має вона ознаки оренди, визначається на аналізі змісту угоди. При цьому на дату початку дії угоди необхідно встановити залежить її виконання від використання конкретного активу (активів) і чи переходить право на його використання в результаті даної угоди.

У відповідності з вимогами Інтерпретації IFRIC 4 у відношенні перехідного періоду для угод, укладених до 1 січня 2005 року, датою початку їх дії вважається умовно 1 січня 2005 року.

Страхова компанія в якості орендатора

Фінансова оренда, по якій до страхової компанії переходять всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням орендованим активом, капіталізується на дату початку строку оренди по справедливій вартості орендованого майна, та якщо ця сума менша – до дисконтованої вартості мінімальних орендних платежів. Орендні платежі розподіляються між затратами по фінансуванню і зменшенню основної суми зобов'язань по оренді таким чином, щоб була незмінна ставка відсотка на непогашену суму зобов'язань. Витрати по фінансуванню відображаються в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Орендований актив амортизується на протязі періоду корисного використання активу. Але якщо відсутня впевненість що до Страхової компанії перейде право власності на актив в кінці строку оренди, актив амортизується на протязі більш короткого із наступних періодів:

- розрахований строк корисного використання активу;
- строк оренди.

Платежі по операційній оренді визнаються як витрати в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) рівномірно на протязі усього строку оренди.

Страхова компанія в якості орендодавця

Договори оренди, по яким у страхової компанії залишаються усі ризики і вигоди від володінням активом класифікуються як операційна оренда. Первочаткові прямі витрати, які були понесені при укладанні угоди, включаються в балансову вартість переданого в оренду активу і визнаються на протязі строку оренди на тій же підставі, що і дохід від оренди. Умовні платежі по оренді визнаються у складі виручки того періоду, в якому вони були отримані.

## **Витрати по кредитам та позикам.**

Після первісного визнання відсоткові кредити та позички оцінюються по амортизаційній вартості з використанням методу ефективної відсоткової ставки. Доходи та витрати по таким фінансовим зобов'язанням визнаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) при закінченні їх визнання, а також по мірі нарахування амортизації з використанням методу ефективної відсоткової ставки.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних, або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної відсоткової ставки. Амортизація ефективної відсоткової ставки включається в склад витрат по фінансуванню в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Альтернативний порядок обліку кредитів та позик (капіталізація в вартість активу) в 2017 році не застосовувався.

## **Зміни в обліковій політиці**

Відповідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Порядку надання фінансової звітності Страховики складають та подають фінансову звітність по міжнародним стандартам з 01 січня 2012 року.

В період застосування міжнародних стандартів змін в обліковій політиці Страхової компанії не було.

Для переходу на міжнародні стандарти було застосовано Міжнародний стандарт фінансової звітності 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Наказом від 30.12.2011 р. № 25-осн було визначено облікову політику Страхової компанії.

#### **Зміни в облікових оцінках.**

Зміни облікових оцінок запасів та амортизаційних нарахувань не вплинули на звітність поточного періоду з тої причини, що метод амортизаційних нарахувань (прямолінійний) не змінився, а зміна в оцінці запасів не змінила суми запасів – з тієї причини, що відсутній такий показник у звітності.

#### **Виправлення помилок.**

Виправлення помилок в 2017 скориговано Первісну вартість основних засобів (-1 тис.грн) та знос основних засобів (+1 тис.грн). Результат за операцією 0. Помилка не вплинула на фінансовий результат, і не відображена в звіті про власний капітал. Сегмент, який відповідає більшості з критеріїв визначення господарського і географічного сегментів відсутній.

#### **Основні засоби.**

Устаткування та обладнання враховуються по фактичній собівартості за вирахуванням накопиченої амортизації та/або накопичених збитків від обезцінювання (в разі наявності). Така вартість включає в себе вартість заміни частини обладнання та витрати по кредитах (позикам), якщо виконуються критерії капіталізації. При необхідності заміни значних компонентів ОЗ через визначені періоди часу Страхова компанія визнає необхідні компоненти в якості окремих об'єктів з відповідними їм індивідуальними строками корисного використання та амортизує їх відповідним методом. Аналогічним методом при проведенні основного технічного огляду, витрати, пов'язані з ним, визнаються в балансовій вартості ОЗ, як заміна обладнання, якщо виконуються критерії визнання. Всі інші витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в момент їх виникнення (понесення). Приведена вартість витрат, які очікуються, після виведення активу з експлуатації після його використання включається в первісну вартість відповідного активу, якщо виконуються критерії визнання резерву під майбутні витрати.

Земля та будівлі, споруди оцінюються по справедливій вартості за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від обезцінювання, визнаних після дати їхньої переоцінки. Переоцінка здійснюється з достатньою частотою для забезпеченості впевненості, що справедлива вартість переоціненого активу не значно (25%) відрізняється від його балансової вартості (при наявності коштів).

Приріст вартості від переоцінки відображається в складі іншого сукупного доходу, і відповідно відноситься на збільшення фонду переоцінки активів, який входить в склад капіталу, за виключенням тієї його частини, яка відновлює зменшення вартості цього ж активу, яке виникло як наслідок попередньої переоцінки і визнано раніше в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). В такому разі збільшення вартості активу визнається в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Збиток від переоцінки визнається в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), за виключенням тієї його частини, яка безпосередньо зменшує позитивну переоцінку по цьому активу, яка раніше визнавалася в складі фонду переоцінки.

Різниця між амортизацією, розрахованою на основі балансової вартості активу, та амортизацією, розрахованою на основі собівартості активу, щорічно переводиться із фонду дооцінки активів в нерозподілений прибуток. Крім цього, накопичена амортизація на дату переоцінки виключається з одночасним зменшенням балансової вартості активу, а потім чиста сума дооцінюється до переоціненої вартості активу. При вибутті активу

фонд переоцінки, який відноситься до кожного конкретного об'єкта (для продажу), переноситься в нерозподілений прибуток.

Амортизація розраховується прямолінійним методом на протязі терміну корисного використання активів наступними методами :

- будівлі – до 20 років;
- обладнання – від 1 до 12 років.

Припинення визнання раніше визнаних ОЗ або їх значимого компоненту відбувається при їх вибутті або якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигод від використання або вибуття даного активу. Доход або витрати, які виникають в результаті припинення визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу) включається в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за той звітний період, в кому визнання активу було припинено.

Ліквідаційна вартість, строк корисного використання та методи амортизації активів аналізуються в кінці кожного річного звіту и при необхідності корегуються.

Балансова вартість визначається :

Група 1- земельні ділянки, Група 2 – капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом, Група 3- будівлі , споруди, передавальні пристрої – за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю.

Група 4- машини та обладнання, Група 5 – транспортні засоби, Група 6 – інструменти прилади та інвентар (меблі), Група 9 – інші основні засоби, Група 11 – малоцінні необоротні матеріальні активи – за фактичною собівартістю.

Метод нарахування амортизації – прямолінійний.

### **Нематеріальні активи.**

Нематеріальні активи , які були придбані окремо, при первісному визнанні оцінюються по первісній вартості. Первісною вартістю нематеріальних активів , придбаних в результаті об'єднання бізнесу, є їх справедлива вартість на момент придбання. Після первісного визнання нематеріальні активи враховуються по первісній обліковій вартості за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від обезцінювання. Нематеріальні активи, які виготовлені самою компанією, за виключенням капіталізованих витрат на розробку страхових продуктів, не капіталізуються і відповідні витрати відображаються в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за звітний рік, в якому вони виникли.

Строк корисного використання нематеріальних активів може бути обмеженим або невизначеним.

Нематеріальні активи з обмеженим строком використання амортизуються на протязі цього строку і оцінюються на предмет обезцінювання, якщо мають ознаку обезцінки цього нематеріального активу. Період і метод нарахування амортизації для нематеріального активу, з обмеженим строком використання, переглядаються в кінці кожного звітного періоду. Зміна строку використання або передбачуваної структури майбутніх економічних вигод, відображається у фінансовому звіті як зміна періоду або методу нарахування амортизації у відповідності від ситуації, і враховується як зміна в облікових оцінках. Витрати на амортизацію нематеріальних активів з обмеженим строком використання визнаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріального активу.

Нематеріальні активи з невизначеним строком використання не амортизуються, а тестуються на обезцінювання щорічно, або окремо, або на рівні груп нематеріальних активів , які генерують грошові потоки. Строк корисного використання Нематеріального активу з невизначеним строком використання переглядається щорічно з ціллю визначення того, наскільки допустимо продовжувати відносити цей актив до категорії активів з невизначеним строком використання. Якщо це неприйнятно, зміна оцінки строку корисного використання – з невизначеного на обмежений - здійснюється на перспективній основі.

Строк корисного використання нематеріальних активів від 12 до 60 місяців  
Метод нарахування амортизації - прямолінійний метод  
Переоцінки нематеріальних активів в поточному році не відбувалося  
Сума амортизації нематеріальних активів включено до Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в рядок «Адміністративні витрати».  
До нематеріальних активів без встановленого строку корисного використання відноситься Ліцензія безстрокова на добровільне страхування життя, видана Держфінпослуг України.  
Нематеріального активу, який дає суттєвий показник в фінансовій звітності страхової компанії не має.  
Нематеріальних активів, придбаних за рахунок урядових субвенцій не має.

### **Інвестиційна власність.**

Інвестиційна нерухомість. Інвестиційна нерухомість спочатку оцінюється по первісній вартості, включаючи витрати по угодам. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість обліковується по справедливій вартості, яка відображає ринкові відносини на звітну дату. Доходи або витрати, які виникають від змін справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включаються в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за той звітний рік, в якому вони виникли. Справедлива вартість визначається по мірі необхідності незалежним експертом по оцінці.

Визнання інвестиційної нерухомості в Балансі (Звіті про фінансовий стан) припиняється при її вибутті, або в разі виведення з експлуатації, і від її вибуття не очікується економічних вигод в майбутньому. Різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу визнається у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за той звітний рік, в якому було визнано його припинення.

Переводити в категорію інвестиційної нерухомості або з неї можливо тільки тоді, коли мають місце зміни в характері використання нерухомості. При переведенні з інвестиційної нерухомості в об'єкт нерухомості, який використовується власником, умовна первісна вартість для цілей наступного обліку показується як справедлива вартість на момент змін цілей використання. Якщо об'єкт нерухомості стає об'єктом інвестиційної нерухомості Страхова компанія обліковує таку нерухомість у відповідності з політикою обліку ОЗ до моменту змін цілей використання.

Інвестиційна власність у Страхової компанії відсутня.

### **Запаси**

Запаси оцінюються по найменшій з двох величин:

- вартості придбання;
- чистій вартості реалізації

Витрати понесені при постачанні кожного продукту до місця призначення и приведення його в належний стан обліковуються наступним чином:

Сировина та матеріали

- витрати на придбання по методу ФІФО;

Готова продукція незавершене виробництво

- прямі витрати на матеріали та оплату праці, а також відсоток виробничих непрямих витрат, але не включаються витрати по позикам.

Вартість запасів включає в себе доходи та витрати, перенесені із іншого сукупного доходу, по операціям хеджування грошових потоків по відношенню придбання сировини та матеріалів.

Чиста вартість реалізації визначається як припустима ціна реалізації за вирахуванням припустимих витрат на завершення виробництва і оцінених витрат на реалізацію.

Обліковою політикою визначено, що облік запасів ведеться за методом ФІФО.

Запаси на початок періоду та на кінець звітного періоду відсутні.

## **Фінансові активи.**

Початкове визнання та оцінка

Фінансові активи, які знаходяться у сфері дії МСФО (IAS) 39, класифікуються відповідно як :

- фінансові активи, які перецінюються по справедливій вартості через прибуток або збиток;
- позички та дебіторська заборгованість;
- інвестиції, які утримуються до погашення;
- фінансові активи, які утримуються для продажу;
- похідні інструменти, визначені в якості інструментів хеджування при ефективному хеджуванні.

Страхова компанія класифікує свої фінансові активи при їх початковому визнанні.

Фінансові активи, за виключенням фінансових активів, які переоцінюються по справедливій вартості через прибуток або збиток, початково визнаються по справедливій вартості, збільшеній на пов'язані з ними витрати по угоді.

Всі угоди по придбанню або продажі фінансових активів, в яких вимагається поставку активів в строк, вказаний законодавством або правилами, прийнятими на ринку (торгівля на «стандартних умовах») визнаються на дату укладання угоди (на дату коли Страхова компанія приймає на себе зобов'язання придбати або продати актив).

Фінансові активи Страхової компанії включають в себе грошові кошти та короткострокові депозити, іншу дебіторську заборгованість, позики та інші суми для отримання, котирувальні та некотирувальні фінансові інструменти, а також похідні фінансових інструментів.

Наступна оцінка

Наступна оцінка фінансових активів залежить від їх класифікації:

Фінансові активи, які переоцінюються по справедливій вартості через прибуток або збиток.

Ця категорія включає в себе фінансові активи, визначені для продажу та фінансові активи, віднесені при первісному визнанні в категорію переоцінюваних по справедливій вартості через прибуток або збиток.

Фінансові активи класифікуються як визначені для продажу, якщо вони придбані з ціллю продажу в найближчому часі. Похідні інструменти, також класифікуються як визначені для продажу, за виключенням випадків, коли вони визнаються як інструменти ефективного хеджування відповідно МСФО (IAS) 39.

Фінансові активи, які переоцінюються по справедливій вартості через прибуток або збиток, обліковуються в Балансі (Звіт про фінансовий стан) по справедливій вартості, а чисті зміни справедливої вартості визнаються у складі витрат по фінансуванню у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Фінансові активи, визначені при первісному визнанні в якості переоцінюваних по справедливій вартості через прибуток або збиток, відносяться в цю категорію на дату первісного визнання і виключно при додержанні критеріїв МСФО (IAS) 39.

В Страховій компанії відсутні фінансові активи, які визначені в якості переоцінюваних по справедливій вартості через прибуток або збиток.

Страхова компанія аналізує фінансові активи, визначені для продажу, які відрізняються від похідних інструментів, на предмет доречності припущення про наявність їх реалізації в близькому майбутньому. Якщо Страхова компанія не в змозі виконати реалізацію даних активів, у зв'язку з відсутністю активних ринків для них і намір керівництва відносно їх реалізації в найближчому майбутньому змінився Страхова компанія може прийняти рішення про перекласифікацію таких фінансових активів. Перекласифікація таких активів в категорію позик і дебіторської заборгованості, інструментів, які є в наявності для реалізації, або фінансових інструментів, які утримуються до погашення, залежить від характеру активу. Аналіз не справляє впливу на фінансові активи, які класифікуються як переоцінювані по справедливій вартості через прибуток або збиток, в силу використання



компанією можливості обліку за справедливою вартістю; ці інструменти не можуть бути перекваліфіковані після первісного визнання.

#### Позики та дебіторська заборгованість

Позики та дебіторська заборгованість являють собою непохідні фінансові активи з установленими або визначеними виплатами, які не котуються на активному ринку. Після початкового визнання фінансові активи такого роду оцінюються по амортизованій вартості, визначеній методом ефективної відсоткової ставки, за вирахуванням збитків від обезцінювання. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій на придбання, а також комісійних або витрат які є невід'ємною частиною ефективної відсоткової ставки. Амортизація на основі використання ефективної відсоткової ставки включається в склад доходів від фінансування в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Видатки, обумовлені обезцінюванням визнаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в складі витрат по фінансуванню в разі позик і в складі інших операційних витрат в разі дебіторської заборгованості.

#### Інвестиції, які утримуються до погашення

Непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами та фіксованим строком погашення класифікуються як інвестиції, які утримуються до погашення, коли Страхова компанія має намір і здатна утримувати до їхнього строку погашення. Після первісної оцінки інвестиції, яка утримується до погашення, оцінюється по амортизованій вартості, визначеній з використанням методу ефективної відсоткової ставки, за вирахуванням збитків від обезцінювання. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних витрат, які є невід'ємною частиною ефективної відсоткової ставки. Амортизація ефективної відсоткової ставки включається в склад доходів від фінансування в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Витрати, обумовлені обезцінюванням, визнаються в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в складі витрат по фінансуванню. Страхова компанія мала інвестиції, утримувані до погашення на протязі звітного періоду, який закінчився 31 грудня 2017 року. Це облігації внутрішньої державної позики на суму 10,0 тис.грн.

#### Фінансові інвестиції, які є в наявності для продажу

Наявні для продажу фінансові інвестиції включають в себе долеві та боргові цінні папери. Долеві інвестиції, класифіковані в якості наявних для продажу – це такі інвестиції, які не були класифіковані не як призначені для торгівлі, не як переоцінені по справедливій вартості через прибуток або збиток. Боргові цінні папери в даній категорії – це такі цінні папери, які компанія має намір утримувати на протязі невизначеного періоду часу і які можуть бути реалізованими для цілей забезпеченості ліквідності або у відповідь на зміну ринкових умов.

Після початкової оцінки фінансові інвестиції, які є в наявності для продажу, оцінюються по справедливій вартості, а нереалізовані доходи або витрати по ним визнаються в якості іншого сукупного доходу в складі фонду інструментів, які є в наявності для продажу, аж до моменту припинення визнання інвестиції, в якій накопичені доходи та витрати визнаються у складі іншого операційного доходу, або до того моменту, коли інвестиція буде вважатися обезціненою, в якій накопичені витрати перекласифікуються із фонду інструментів, які є в наявності для продажу, в склад прибутку або збитку, і визнаються в якості витрат від продажу, відображаються у якості відсоткових доходів по методу ефективної відсоткової ставки.

Страхова компанія оцінює свої фінансові активи, які є в наявності для продажу, на предмет справедливості припущення про можливість і наявність бажання їх реалізувати в близькому майбутньому. В разі коли Страхова компанія не в змозі здійснити торгівлю даними фінансовими активами із-за відсутності активних ринків для них і намір керівництва відносно їх продажу в найближчий час змінилося, Страхова компанія може прийняти рішення про перекласифікацію таких активів. Перекласифікація в категорію позик та дебіторської заборгованості дозволяється в тому випадку, якщо фінансові активи

задовольняють визначенням «позика» та «дебіторська заборгованість», і при цьому Страхова компанія має можливість і намір утримувати ці активи в оглядовому майбутньому або до погашення. Перекласифікація в категорію інструментів, які утримуються до погашення, дозволяється тільки в тому випадку, якщо компанія має можливість і намір утримувати фінансовий актив до погашення.

В разі фінансових активів, перекваліфікованих із складу категорії «які є в наявності для продажу», справедлива вартість на дату перекласифікації стає новою амортизованою вартістю, а пов'язані з ними доходи або витрати, які були раніше визнані в складі капіталу, амортизуються в складі прибутку або збитку на протязі строку, який залишився для цієї інвестиції з використанням ефективної відсоткової ставки. Різниця між новою оцінкою амортизованої вартості і очікуваної грошовими потоками також амортизується на протязі строку, який залишився до повного використання активу з використанням ефективної відсоткової ставки. Якщо потім буде встановлено, що актив обезцінився, сума відображена в капіталі перекласифікується в Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Припинення визнання

Фінансовий актив (частина фінансового активу, частина групи аналогічних фінансових активів) припинає визнаватися якщо :

- строк дії прав на отримання грошових потоків від активу скінчився;
- Страхова компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання по виплаті третій стороні отримуваних грошових потоків в повному обсязі та без суттєвої затримки по «транзитній» угоді; і або
  - Страхова компанія передала практично всі ризики та вигоди від активу;
  - Страхова компанія не передала, але і не зберегла за собою практично всі ризики і вигоди від активу, але передала контроль над даним активом.

Якщо Страхова компанія передала всі свої права на отримання грошових потоків від активу, або уклала транзитну угоду, вона оцінює , зберегла вона ризики та вигоди, пов'язані з правом власності, і якщо так, то в якому розмірі.

Якщо Страхова компанія не передала , але і не зберегла за собою практично всі ризики і вигоди від активу, а також не передала контроль над активом, новий актив визнається в той мірі в якій Страхова компанія продовжує свою участь в переданому активі. В цьому випадку Страхова компанія також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі , яка відображає права та зобов'язання, збережені Страховою компанією.

Участь, яка продовжується, яка приймає форму гарантії по переданому активу, визнається по найменшій із наступних величин:

- первісній балансовій вартості активу;
- максимальної суми, виплата якої може бути витребувана від Страхової компанії

Обезцінювання фінансових активів

На кожен звітну дату Страхова компанія оцінює наявність об'єктивних ознак обезцінювання фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів вважається обезціненою тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення обезцінювання в результаті однієї або декількох подій, які сталися після початкового визнання активу (настання «випадку понесення збитку»), які зробили надійну оцінку вплив на очікувані грошові потоки по фінансовому активу або групі фінансових активів. Свідчення обезцінювання можуть включати в себе вказівки на те, що боржник або група боржників зазнають значні фінансові перешкоди, та не можуть обслуговувати свою заборгованість, або нерегулярно виконують виплату відсотків або основної суми заборгованості, а також ймовірність того, що ними буде проведена процедура банкрутства або іншої фінансової реорганізації . Окрім того до таких свідчень відносяться спостережні дані, які вказують на наявність оцінюваних зниження очікуваних майбутніх грошових потоків по фінансовому інструменту, в тому числі, такі, як зміна

об'єму простроченої заборгованості або економічних умов, які знаходяться у визначеному взаємозв'язку з відмовою від виконання зобов'язань по виплаті боргів.

Фінансові активи, які обліковуються за амортизаційною вартістю

Відносно фінансових активів, які обліковуються за амортизаційною вартістю Страхова компанія проводить оцінку існування об'єктивних свідоцтв індивідуально значимих фінансових активів, або сукупно по фінансовим активам, які не є індивідуально значимими. Якщо Страхова компанія визначає, що об'єктивні свідоцтва обезцінювання індивідуально оцінюваного фінансового активу відсутня, не залежно від його значимості, Страхова компанія включає даний актив в групу фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, а потім розглядає ці активи на предмет обезцінювання на сукупній основі. Активи, окремо оцінювані на предмет обезцінювання, по яким визнається або продовжує визнаватися збиток від обезцінювання, не включаються в сукупну оцінку на предмет обезцінювання.

При наявності об'єктивного свідоцтва понесення збитків від обезцінювання, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активу і наведеною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (без урахування майбутніх очікуваних кредитних збитків, які ще не були понесені). Наведена вартість розрахункових майбутніх грошових потоків дисконтується по первісній ефективній відсотковій ставці по фінансовому активу. Якщо відсоткова ставка по позичці є перемінною, ставка дисконтування для оцінки збитку від обезцінювання представляє собою поточну ефективну ставку відсотка.

Балансова вартість активу знижується шляхом використання рахунку резерву, а сума збитку визнається в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Нарахування відсоткового доходу по зниженій балансовій вартості продовжується, опираючись на відсоткову ставку, яка використовується для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від обезцінювання, відсоткові доходи відображаються у складі доходів від фінансування Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Позики разом з відповідними резервами списуються з балансу, якщо відсутня реалістична перспектива їх отримання в майбутньому, а все доступне забезпечення було реалізовано або передано Страховій компанії. Якщо на протязі наступного року сума розрахункового збитку від обезцінювання збільшується або зменшується із-за якої не будь події, котра відбулася після визнання обезцінювання, сума раніше визнаного збитку від обезцінювання збільшується або зменшується шляхом корекції рахунку резерву. Якщо попереднє списання вартості фінансового інструменту відновлюється, відновлювана сума визнається як зменшення витрат по фінансуванню в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Фінансові інвестиції, які є в наявності для продажу

Відносно фінансових інвестицій, які є в наявності для продажу, Страхова компанія на кожну звітну дату оцінює існування об'єктивних свідоцтв про те, що інвестиція або група інвестицій підлягла обезцінюванню.

В разі інвестицій в долеві інструменти, які класифікуються як такі, що є в наявності для продажу, об'єктивні свідоцтва будуть включати в себе значне або довготривале зниження справедливої вартості інвестицій, нижчий за рівень їх первісної вартості. «Значність» оцінюється в порівнянні з первісною вартістю інвестицій, а «Довготривалість»- у порівнянні з періодом, в якому справедлива вартість була меншою за первісну вартість. При наявності свідоцтв обезцінювання, сума сукупного збитку, оцінена як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням раніше визнаного в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) від обезцінювання по цим інвестиціям, виключається із іншого сукупного доходу і визнається у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Збитки від обезцінювання по інвестиціям в долеві інструменти не відновлюються через Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), збільшення їх справедливої вартості після обезцінювання визнається в складі іншого сукупного доходу.

В разі боргових інструментів, які класифікуються як такі, що є в наявності для продажу, обезцінювання оцінюється на основі тих же критеріїв, які діють для фінансових активів, які обліковуються по амортизаційній вартості. Але сума відображеного збитку від обезцінювання являє собою накопичений збиток, оцінений як різниця між амортизованою вартістю та поточною справедливою вартістю за вирахуванням збитку від обезцінювання по цим інвестиціям, раніше визнаного в звіті про прибутки та збитки.

Нарахування відсотків по відношенню зменшеної балансової вартості активу продовжується по відсотковій ставці, яка використовувалася для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від обезцінювання. Відсоткові доходи відображаються в складі доходів від фінансування в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Якщо на протязі наступного року справедлива вартість боргового інструменту збільшиться, і цей ріст об'єктивно можна пов'язати з подією, яка відбулася після визнання збитку від обезцінювання в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), збиток від обезцінювання відновлюється через Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

**Фінансові зобов'язання**

**Первісне визнання та оцінка**

Фінансові зобов'язання, які підпадають під дію МСФО (IAS) 39, класифікуються відповідно як фінансові зобов'язання, які переоцінюються по справедливій вартості через прибуток або збиток, кредити та позики, або похідні інструменти, визначені в якості інструментів хеджування при ефективному хеджуванні. Страхова компанія класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні.

Фінансові зобов'язання первісно визнаються по справедливій вартості, збільшеній в разі позик, кредитів на пов'язані з ними витратами по угоді.

Фінансові зобов'язання Страхової компанії включають в себе торгіву та іншу кредиторську заборгованість, банківські овердрафти, кредити, позички, договори фінансової гарантії, а також похідні фінансові інструменти.

### **Необоротні активи, призначені для продажу і припинені операції**

Необоротні активи, які класифікуються як такі, що утримуються для продажу, оцінюються по меншому із двох значень – балансової вартості та справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. Необоротні активи класифікуються як такі, що утримуються для продажу, якщо їх балансова вартість підлягає відшкодуванню, в основному, через угоду на продаж. Дана вимога вважається додержаною лише в тому випадку, якщо ймовірність продажу висока, а актив може бути проданим в своєму поточному стані.

У Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) від припинення діяльності надаються окремо від доходів та витрат від діяльності, яка продовжується після прибутку після оподаткування. Результат прибутку(збитку) після утримання податків надаються у звіті про сукупний дохід.

Основні засоби та нематеріальні активи після класифікації в якості визначених для продажу не підлягають амортизації.

### **Обезцінювання активів**

На кожну звітну дату Страхова компанія визначає наявність ознак обезцінювання активу. Якщо такі ознаки мають місце, або якщо вимагається проведення щорічної перевірки активу на обезцінювання Страхова компанія проводить оцінку відшкодованої вартості активу. Відшкодована вартість активу або підрозділу, генеруюча грошові потоки, (ПГГП)- це найбільша з наступних величин:

- справедлива вартість активу (ПГГП), за вирахуванням витрат на реалізацію;
- цінність від використання активу (ПГГП).

Відшкодована вартість визначається для кожного активу окремо, за виключенням випадків, коли актив не генерує потоки грошових коштів, які, в основному, не залежать

від потоків, генеруємих іншими активами або групами активів. Якщо балансова вартість активу або підрозділу, який генерує грошові потоки перевищує його відшкодовану вартість, актив вважається обезціненим і списується до відшкодованої вартості. При оцінці, цінності від використання, майбутні грошові потоки дисконтуються до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості коштів та ризику, властиві активу. При визначенні справедливої вартості за вирахуванням витрат на реалізацію враховуються недавні ринкові угоди (якщо такі мали місце). При їх відсутності приймається відповідна модель оцінки. Ці розрахунки підтверджуються оціночними коефіцієнтами, котировками цін на акції дочірних підприємств, які вільно обертаються на ринку, або іншими доступними показниками справедливої вартості.

Страхова компанія визначає суму обезцінювання, виходячи з докладних планів та прогнозуючих розрахунків, які підготовляються для кожної ПГП Страхової компанії, до якої відносяться окремі активи. Плани та прогнозує розрахунки, як правило складаються на 5 років. Для більших періодів розраховуються довгострокові темпи росту, які застосовуються до відповідних прогнозованих майбутніх грошових потоків після 5 року.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки в касі Страхової компанії та на її рахунках в банках, які не є обмеженими для використання. Кошти щодо яких існують обмеження стосовно їх використання виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

### **Капітал.**

Акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень, за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу, як емісійний дохід.

### **Страхові контракти.**

Страхова компанія укладає контракти, що передбачають передачу страхових ризиків. Страховими є контракти, які передають суттєвий страховий ризик. В якості загальної політики Страхова компанія визнає значним ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, що принаймні на 10% перевищує суму відшкодування, що підлягає виплаті у разі, якщо страховий випадок не відбудеться.

### **Страхові контракти визнання та оцінка.**

Довгострокові договори страхування з фіксованими і гарантованими умовами

Ці контракти застраховують події, пов'язані з людським життям (наприклад, смерть та/або дожиття) протягом тривалого терміну. Премії визнаються в якості доходу в період коли вони підлягають оплаті утримувачем контракту. Премії відображаються до вирахування комісій.

Винагороди по страхуванню, відображаються як витрати в період коли вони були понесені.

Зобов'язання за винагородами по договору, які, як очікується, будуть понесені в майбутньому, відображається в періоді коли страхові внески визнаються в обліку. Зобов'язання визнаються як сума дисконтованої вартості очікуваних страхових виплат і майбутніх адміністративних витрат, що безпосередньо пов'язані з договором, за вирахуванням дисконтованої вартості очікуваних теоретичних премій, які можуть будуть необхідні для забезпечення майбутніх страхових виплат та адміністративних видатків на підставі застосованих оціночних припущень (оціночні премії). Зобов'язання базуються на

припущеннях про смертність, тривалість життя, експлуатаційні витрати і доходи від інвестицій, які склались на момент укладення договору. Маржа для несприятливих відхилень включається до припущень. Якщо договорами страхування передбачена одноразова премія або обмежене число платежів премій до сплати у значно коротші періоди в порівнянні з періодом, протягом якого виплачується відшкодування, перевищення премій, що підлягають оплаті, над оціночними преміями відстрочуються та визнаються як доходи пропорційно зменшенню існуючого страхового ризику діючого контракту або для діючих ануїтетів - пропорційно зменшенню сум майбутніх страхових виплат до виплат.

Зобов'язання перераховується на кінець кожного звітного періоду з використанням оціночних припущень визначених на початку дії контракту.

#### *Перевірка адекватності зобов'язань*

Станом на кінець кожного звітного періоду здійснюється перевірка адекватності зобов'язань для забезпечення адекватності зобов'язань за договорами за вирахуванням відповідних ВАВ і ВПБ активів. При виконанні цієї перевірки використовуються найкращі поточні оцінки майбутніх грошових потоків та витрат на врегулювання збитків та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від розміщення страхових резервів. Будь-яка нестача відразу відображається у прибутку чи збитку, причому першочергово списується ВАВ або ВПБ, а в подальшому створюється додаткове зобов'язання на збиток, що виникає в результаті перевірки адекватності зобов'язань (додатковий резерв ризику, що не сплинув).

Довгострокові договори страхування з фіксованими умовами оцінюються на основі припущень, визначених на початку дії контракту. Якщо перевірка адекватності зобов'язань вимагає прийняття нових найкращих оціночних припущень, такі припущення (окрім допустимих несприятливих відхилень) використовуються для подальшої оцінки цих зобов'язань

Будь-які ВАВ або ВПБ списані в результаті даної перевірки не можуть бути згодом відновлені.

#### *Контракти з перестраховання*

Контрактами, укладеними Страховою компанією з перестраховиками, по яким Страховій компанії компенсуються збитки за одним або кількома договорами, укладеними Страховою компанією, і які відповідають вимогам класифікації для договорів страхування визнаються як договори перестраховання. Контракти, які не відповідають цим вимогам класифікації визнаються як фінансові активи. Договори страхування, укладені Страховою компанією відповідно до якого іншою стороною договору є інший страховик (внутрішнє перестраховання) включаються до договорів страхування.

Виплати, на які Страхова компанія має право відповідно до договорів перестраховання визнаються активами перестраховання. Ці активи складаються з довгострокових вимог до перестраховиків, а також довгострокової дебіторської заборгованості, які залежать від очікуваних вимог та винагород, що впливають з пов'язаних перестрахованих договорів страхування.

Суми, що відшкодовуються перестраховиками або винні перестраховикам оцінюються послідовно із визначенням сум, пов'язаних з перестрахованими договорами страхування і відповідно до умов кожного договору перестраховання. Зобов'язання за перестрахованням - це насамперед кредиторська заборгованість за преміями за договорами перестраховання, яка визнається як витрати у періоді нарахування.

Страхова компанія оцінює свої активи перестраховання на знецінення на щоквартальній основі. Якщо існують об'єктивні докази того, що активи перестраховання знецінені, Страхова компанія зменшує балансову вартість активів перестраховання до суми очікуваного відшкодування і визнає збиток від знецінення у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про сукупний дохід). Страхова компанія збирає об'єктивні свідчення того, що активи перестраховання знецінені, використовуючи ті ж процедури, що прийняті для фінансових

активів відображених за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення розраховується за тим же методом, що використовується для фінансових активів.

*Дебіторська і кредиторська заборгованість, пов'язані з договорами страхування*

Дебіторська та кредиторська заборгованості відображаються у періоді коли такі платежі належать до сплати. Вони включають в себе суми, належні від агентів та власників договорів страхування та належні до сплати таким контрагентам.

Якщо існують об'єктивні докази того, що дебіторська заборгованість за страховою діяльністю є знеціненою, Страхова компанія зменшує балансову вартість такої заборгованості, і відповідно визнає збиток від знецінення у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про сукупний дохід). Страхова компанія збирає об'єктивні докази того, що страхова дебіторська заборгованість є знеціненою, використовуючи той же процес, прийнятий для кредитів та дебіторської заборгованості. Збиток від знецінення розраховується за тим же способом, що використовуються для цих фінансових активів.

На кожну звітну Страхова компанія переоцінює очікувані майбутні грошові потоки і перераховує балансову вартість фінансового зобов'язання шляхом розрахунку поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків з використанням первісної ефективної процентної ставки фінансового зобов'язання. Будь-яке коригування відразу ж визнається як дохід або витрати у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про сукупний дохід).

**Виплати страхових сум по довгостроковим договорам страхування життя та інші показники**

Звітний рік	Страхові виплати, тис.грн	Кумулятивно виплачено, тис.грн	Надходження страхових платежів, тис.грн	Резерв, тис.грн
1997	612	612	2610	203
1998	624	1236	1492	391
1999	480	1716	1107	420
2000	286	2002	872	538
2001	194	2196	711	469
2002	207	2403	644	550
2003	234	2637	482	513
2004	326	2963	458	542
2005	244	3207	393	372
2006	133	3340	68	322
2007	87	3427	269	37
2008	83	3510	693	45
2009	66	3576	273	47
2010	61	3637	408	57
2011	60	3697	2	57
2012	43	3740	3	56
2013	47	3787	18	57
2014	42	3829	64	132
2015	15	3844	63	150
2016	11	3855	98	216
2017	16	3871	92	282

### **Податок на прибуток.**

Страхова компанія є об'єктом податку на прибуток. Потрібне суттєве судження при визначенні забезпечення по податку на прибуток. Є багато угод і розрахунків, за якими сума остаточного податкового зобов'язання є невизначеною. Група визнає зобов'язання за результатами податкових перевірок на основі оцінки потенційних додаткових податкових зобов'язань. У разі якщо підсумковий результат таких податкових справ буде відрізнятися від сум, які були визнані спочатку, така різниця буде мати вплив на поточні та відстрочені податкові активи та зобов'язання в тому періоді, в якому були визначені такі фактори.

Якщо фактичний кінцевий результат (по оцінювальним сферам) очікуваних грошових потоків буде відрізнятися на 10% від оцінок керівництва, Страховій компанії потрібно буде:

- збільшити зобов'язання з податку на 20 тис.грн, або
- зменшити зобов'язання з податку на прибуток на 5 тис.грн у разі сприятливих результатів.

### **Витрати на персонал, відповідні відрахування та інші забезпечення.**

Витрати на заробітну плату, ЕСВ, оплачувальні відпустки, лікарняні, премії, грошові винагороди за договорами ЦПХ нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Страхової компанії.

Резерв забезпечення на виплату відпусток працівникам нараховується з метою рівномірного віднесення витрат Страхової компанії.

### **Примітка 3 ОСНОВНІ ОБЛІКОВІ ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ**

Страхова компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів і зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та припущення постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

Оцінка остаточного зобов'язання, що впливає з вимог за договорами страхування є найбільш важливою бухгалтерською оцінкою. Існує декілька причин невизначеності, які необхідно враховувати при оцінці зобов'язань, по яким Страхова компанія в кінцевому випадку буде здійснювати виплати за такими вимогами.

Оцінка майбутніх виплат відшкодувань та премій, пов'язаних з довгостроковими договорами страхування та пов'язаних з ними відкладених аквізацийних витрат та інших нематеріальних активів.

Визначення зобов'язань за довгостроковими договорами страхування залежить від оцінок, зроблених Страховою компанією. Оцінки зроблені щодо очікуваної кількості смертельних випадків за кожен рік, в якому Страхова компанія підвержена ризику. Страхова компанія здійснює ці оцінки на стандартних галузевих і національних таблицях смертності, які відображають останній історичний досвід смертності, скоригований у разі потреби на власний досвід Страхової компанії. Для контрактів, які страхують ризики дожиття, відповідні, але не надлишкові резерви відображені з урахуванням очікуваного поліпшення смертності. За оцінками, число смертей визначає величину страхових виплат та вартості оцінки премій. Основним джерелом невизначеності є те, що епідеміями, такими як, атипова пневмонія і суттєві зміни способу життя, такі як харчування, куріння і фізичні навантаження, що може призвести в майбутньому до значно більшої смертності, ніж у минулому для вікових груп, по яким Страхова компанія має значний ризик смертності. Тим не менш, постійне вдосконалення медичної допомоги і соціальних умов може призвести до поліпшення тривалості життя понад ту, що була використана для оцінок при визначенні зобов'язань за контрактами, по яким Страхова компанія має ризики дожиття. У разі, якщо кількість смертельних випадків в наступні роки буде



відрізняться на 20% від оцінок керівництва, зобов'язання збільшаться на 150 тис.грн. У цьому випадку, немає ніяких результатів за укладеними договорами перестраховування.

Оцінки також зроблені щодо майбутніх доходів від інвестицій, пов'язаних з активами які лежать в основі довгострокових договорів страхування. Ці оцінки базуються на поточній ринковій прибутковості а також очікуваннях щодо майбутнього економічного і фінансового розвитку. Середня розрахункова віддача від інвестицій становить 4 %. Якщо середня майбутня інвестиційна віддача буде відрізняться на 1% від оцінок керівництва, зобов'язання із страхування збільшаться на 2 тис.грн. У цьому випадку, немає ніяких результатів за укладеними договорами перестраховування.

Для довгострокових договорів страхування з фіксованим і гарантованими умовами оцінка проводиться у два етапи. Оцінки майбутніх смертельних випадків, доходів від інвестицій та адміністративних витрат проводиться при укладанні договору і формують допущення, використовувані для розрахунку зобов'язань протягом терміну дії контракту. Ризики невизначеності додається до цих припущень. Ці припущення зафіксовані протягом усього терміну дії договору. Нові оцінки робляться кожний наступний рік для того, щоб визначити, чи є попередні зобов'язання адекватними з урахуванням таких останніх оцінок. Якщо зобов'язання вважаються адекватними, допущення не змінюються. Якщо вони не є адекватними, припущення змінюються («розблоковуються»), щоб відобразити кращі припущення для оцінки. Ключовою ознакою перевірки адекватності для цих контрактів є те, що вплив змін у припущеннях на оцінку зобов'язань та на пов'язані з ними активи не є однаковим. Будь-яке вдосконалення оцінок не матиме впливу на вартість зобов'язань і пов'язаних активів до моменту припинення визнання таких зобов'язань, тоді як досить суттєве погіршення оцінок відразу визнається для відображення адекватного зобов'язання.

Знецінення наявних для продажу фінансових інструментів капіталу

Страхова компанія визначає, що наявні для продажу фінансові інструменти капіталу є знеціненими, коли спостерігається значне або тривале зниження справедливої вартості нижче її вартості. Визначення того, що є значним або тривалим вимагає професійного судження. При прийнятті даного судження Страхова компанія оцінює серед інших факторів ціни на акції, фінансовий стан об'єкта інвестицій, діяльність галузі або сектора, зміни в технології, потоки грошових коштів від операційної і фінансової діяльності. Знецінення може мати місце, коли є докази погіршення фінансового стану об'єкта інвестицій, діяльності галузі або сектора економіки, негативних змін в технології, потоках грошових коштів від фінансової та оперативної діяльності. Якщо зниження справедливої вартості нижче собівартості визнається істотним або тривалим, Страхова компанія буде мати додаткові втрати і їх в сума буде відображена в фінансовій звітності за 2017 рік, шляхом переведення загального резервного капіталу на нереалізовані збитки у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

*Справедлива вартість фінансових інструментів*

Справедлива вартість фінансових інструментів у разі якщо не існує активного ринку або якщо котирування не доступні визначається з використанням методів оцінки. У цих випадках справедлива вартість оцінюється за відкритими даними щодо аналогічних фінансових інструментів або за допомогою оцінних моделей. Якщо відкриті вхідні дані на ринку не є доступними, вони оцінюються на основі відповідних припущень. Якщо оцінні підходи (наприклад, моделі) використовуються для визначення справедливої вартості, вони перевіряються і періодично переглядається кваліфікованим персоналом, незалежним від того персоналу, що відповідальний за вхідні дані. Всі моделі сертифіковані перед їх використанням, а також моделі відібрані для забезпечення достовірності вихідної інформації, щоб вона відображала фактичні дані та порівняльні ринкові ціни. З метою досягнення практичності, моделі використовують тільки відкриті дані.

Зміни у припущеннях щодо цих факторів може вплинути на відображену справедливую вартість фінансових інструментів.

Розрахункове знецінення гудвілу

Відповідно до облікової політики, Страхова компанія перевіряє щорічно чи ділова репутація не постраждала від знецінення. Сума очікуваного відшкодування генеруючих одиниць визначалися на основі вартості використання. Ці розрахунки вимагають використання оцінок .

#### **Примітка 4 УПРАВЛІННЯ СТРАХОВИМИ ТА ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ**

Страхова компанія укладає контракти, що передають страхові ризики . У цьому розділі узагальнює ці ризики та підходи, якими Страхова компанія управляє ними.

- ризик будь-якого договору страхування - це можливість того, що страховий випадок відбудеться та невизначеність суми заявлених вимог. За суттю договору страхування, цей ризик є випадковим і тому непередбачуваним. Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірностей застосовується до ціноутворення і створення резервів, основним ризиком, з яким Страхова компанія стикається по договорам страхування, є те, що фактичні претензії і виплати відшкодування перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може статися тому, що частота і тяжкість вимог і відшкодувань є більшими, ніж передбачалося. Страхові випадки є випадковими, і фактична кількість і сума претензії та відшкодувань будуть змінюватися з року в рік в порівнянні з рівнем, встановленим з використанням статистичних методів.

Досвід показує, що чим більше портфель аналогічних договорів страхування, тим меншою буде відносна мінливість очікуваних результатів. Крім того, на більш диверсифікований портфель менш імовірно буде впливати зміни в будь-якій структурній частині портфеля. Страхова компанія розробила свою стратегію страхового андеррайтингу для диверсифікації прийнятих видів страхових ризиків і, щоб домогтися всередині кожної з цих категорій досить великої сукупності ризиків для зниження очікуваного результату. Фактори, які посилюють страховий ризик включають в себе відсутність диверсифікації ризиків з точки зору типу та суми ризиків, географічного місцезонашування і типу промисловості.

В Страховому товаристві розроблено Стратегію управління ризиками, призначено особу, відповідальну за відстеження системи управління ризиками. В кожному договорі страхування життя передбачено виявлення, класифікацію та оцінка ризику. За результатами проведеного стрес-тестування за 2017 рік встановлено:

- вразливість Страхового товариства – низька;
- фактичний запас платоспроможності перевищує нормативний запас платоспроможності.

#### **Довгострокові договори страхування**

Частота і тяжкість вимог

Для контрактів, де смерть є застрахованим ризиком, найбільш суттєвим фактором, який може збільшити загальну частоту вимог є епідемії (такі як , атипова пневмонія і людська форма пташиного грипу) або широко поширені зміни в способі життя, такі як звички у прийомі їжі, куріння і фізична активність , в результаті чого вимоги виникають раніше чи в більшій кількості, ніж очікувалося. Для контрактів, де дожиття є страховим ризиком, найбільш важливим фактором є подальше вдосконалення в галузі медичної науки та соціальні умови, які б збільшити тривалість життя. В даний час, ці ризики не суттєво відрізняються в залежності від розташування страхового ризику Страхової компанії. Тим не менш, надмірна концентрація сум може вплинути на тяжкість виплат винагород на портфельної основі.

Для контрактів з фіксованими і гарантованими винагородами та фіксованими майбутніми преміями, немає ніяких пом'якшувальних умов, які б зменшували прийнятий страховий ризик. Цифри страхових внесків наведені валовими сумами та за мінусом договорів перестраховування, що описані вище. В кінці року жоден з цих договорів страхування не ініціював покриття по перестраховуванню за договорами перестраховування Страхової компанії.

Ризик концентрується в рівнях з нижчими вартостями.

Загальні страхові внески за страхуванням життя на кінець року	Загальні страхові внески, тис.грн		
	До перестраховання		Після перестраховання
0-80 грн.	0		0
80-300 грн.	92		92
400-800 грн.			
800-1000 грн.			
Більше 1000 грн.			
всього	92		92

Від страхових ризиків за контрактами, що розкриваються у цій примітці також залежить від права утримувача контракту платити зменшені майбутні премії чи не платити зовсім, розірвати договір повністю. В результаті, сума страхових ризиків також є предметом поведінки власника контракту. У разі припущення, що утримувач договору буде приймати рішення раціонально, загальний страховий ризик, можна припустити, буде посилюватись такою поведінкою. Наприклад, цілком імовірно, що власники контрактів, чиє здоров'я значно погіршилось будуть менш схильні розірвати договори, що страхують на випадок смерті, ніж ті утримувачі договорів, які залишилися в доброму здоров'ї. Це призводить до збільшення очікуваної смертності, так як портфель договорів страхування знижується у зв'язку з добровільним розірванням договорів.

Страхова компанія має враховувати вплив поведінки утримувачів контрактів у допущеннях, що використовувані для оцінки цих зобов'язань.

Джерела невизначеності в оцінці майбутніх виплат допомог та надходження премій

Невизначеність в оцінці майбутніх виплат допомог та надходжень премій для довгострокових договорів страхування виникає від непередбачуваності довгострокових змін в загальному рівні смертності і варіативності поведінки власника контракту.

Страхова компанія використовує відповідну базу таблиць стандартної смертності в залежності від типу контракту, що укладений. Здійснюється дослідження реального досвіду Страхової компанії за період понад останніх десяти років, і статистичні методи використовуються для коригувань загальних коефіцієнтів смертності для отримання найкращої оцінки очікуваної смертності на майбутнє. Якщо даних достатньо, щоб бути статистично достовірними, статистичні дані використовуються без посилання на таблицю галузей економіки. Якщо це не так, найкраща оцінка майбутньої смертності базується на стандартних таблицях з поправкою на загальний досвід Страхової компанії. Для контрактів, що страхують дожиття, здійснюються коригування на майбутнє поліпшення смертності на основі тенденцій, виявлених в базах даних, і постійних досліджень смертності, що проводяться незалежними актуаріями. Вплив будь-яких історичних свідчень вибраної поведінки розірвання контракту буде відображений в цьому досвіді. Страхова компанія визначає статистику добровільного розірвання договорів для дослідження відхилень фактичного досвіду розірвання від очікуваних. Статистичні методи використовуються для визначення відповідних ставок дострокового розірвання. Резерви розраховуються для будь-яких тенденцій в даних, щоб отримати найкращу оцінку майбутніх темпів дострокового розірвання.

Процес прийняття рішення про припущеннях, перевірка адекватності зобов'язань

Для довгострокових договорів страхування з фіксованими і гарантованими умовами, оцінка проводиться у два етапи. На початку контракту, Страхова компанія визначає припущення щодо майбутніх смертей, добровільного розірвання, доходів від інвестицій і адміністративних витрат. Ці припущення використовуються для розрахунку зобов'язань протягом терміну дії контракту. Маржа на ризик і невизначеність додається до цих припущень. Ці припущення зафіксовані протягом усього терміну дії договору.

Згодом нові оцінки розробляються на кожну звітну дату, щоб визначити чи зобов'язання є адекватними в світлі останніх поточних оцінок. Початкові припущення не змінюються,

якщо зобов'язання вважаються адекватними. Якщо зобов'язання не є адекватними, припущення змінюються («розблоковуються») з метою відображення останніх поточних оцінок, маржа не додається до припущень в цьому випадку. В результаті, ефект від змін в базових змінних страхових зобов'язань і пов'язаних з ними активів, не є однонаправленим. Покращення в оцінках не матиме впливу на вартість пасивів і пов'язаних з ними активів, в той час досить істотні погіршення в оцінках будуть мати вплив. Припущення вважається «найкращою оцінкою», якщо, в середньому, результати, як очікуються, будуть гірші, ніж припущення в 50% можливих сценаріїв і кращі в інших 50%. Допущення, що використовуються для договорів страхування, які розкриті у цій примітці, є такими:

- смертність

Відповідна таблиця стандартної смертності вибирається залежно від типу контракту. Дослідження досвіду Страхової компанії за останні десять років виконано, і статистичні методи використовуються для коригування коефіцієнтів, що відображені в таблиці, для отримання кращої оцінки смертності за цей рік. Де даних достатньо, щоб бути статистично достовірними, статистика даних використовується без посилання на таблиці галузей економіки. Для контрактів, що страхують дожиття, резерв розраховується з урахуванням майбутнього поліпшення смертності на основі тенденцій, виявлених в історичних даних і в безперервному дослідженні смертності, що проводиться незалежними актуаріями.

- дожиття

Здійснено дослідження досвіду Страхової компанії за останні десять років і статистичні методи використовуються для визначення відповідних коефіцієнтів дожиття. Коефіцієнти дожиття варіюються в залежності від типу продукту і тривалості дії контракту. Резерв розраховується для будь-яких тенденцій в даних, щоб отримати найкращу оцінку майбутніх коефіцієнтів дожиття, які враховують ефективну поведінку власників контракту.

- Дохід від інвестицій

Доходи від інвестицій впливають на передбачуваний рівень майбутніх виплат, що підлягають виплаті власникам контрактів, і вибір відповідної ставки дисконтування. Первинні припущення Групи по прибутковості інвестицій пов'язані з чотирма компонентами:

- безризикові ставки
- кредитний спред

Для отримання ставок, що відрізняються від безризикових, Страхова компанія використовує ставки з вищезазначеної таблиці та додає наступні кредитні спреди:

Кредитний рейтинг	Спред		
	1-5 років	5-10 років	Більше
AAA	9		
AA	11		
A			
BBB			
BB			
B			

- Інвестиції в акціонерний капітал

Очікувані довгострокові доходи від дивідендів і приросту капіталу відбувається шляхом додавання ризику у розмірі 4%.

- Загальний прибуток від інвестицій

Середньозважена ставка доходів від інвестицій отримана шляхом комбінування різних пропорцій зазначених фінансових активів у портфельній моделі, яка, як передбачається буде фінансувати погашення зобов'язань. Ці моделі портфелів узгоджуються з довгостроковою стратегією розподілу активів, що викладена у концепції Страхової компанії з управління активами і зобов'язаннями (УАЗ).

## Оновлення рівня витрат та інфляції

Поточний рівень витрат приймається відповідними базовими витратами. Витрати на інфляцію передбачаються на 10,0% вище поточного рівня інфляції.

## Податки

Передбачалося, що чинне податкове законодавство і ставки оподаткування будуть незмінним.

Зміни у припущеннях

Страхова компанія не змінила своїх припущень для договорів страхування, що розкриваються в цій примітці.

Аналіз чутливості

У наступних таблицях представлено чутливість вартості страхових зобов'язань, що розкриваються у цій примітці до змін у припущеннях, що використані при оцінці страхових зобов'язань. Для зобов'язань за довгостроковими договорами страхування з фіксованими і гарантованими умовами, зміни у припущеннях не призведуть до змін в розмірі зобов'язань, якщо тільки зміни досить серйозні, щоб потребувати коригування тесту адекватності зобов'язань. Ніякі збитки не виникли у 2017 році, на основі результатів тесту адекватності зобов'язань. У таблиці нижче наведені рівні відповідних змінних, які будуть викликати коригування.

Довгострокові договори страхування з фіксованими умовами і з УДУ

Змінні	Зміна у перемінній	Зміна у зобов'язаннях	
		2017	2018
Погіршення смертності	10 %	-10	-10
Погіршення базового рівня затрат	10 %	+25	+18
Погіршення оновлених затрат по ставці інфляції	0,5%	+10	+1
Погіршення рівня помилок		+25	+25

Вищенаведений аналіз базується на змінах в припущенні, тоді як інші припущення є незмінними. На практиці такий підхід не є можливий, та зміни в окремих припущеннях можуть корелювати з іншими- наприклад, зміна в процентній ставці та зміна ринкової вартості, зміна в рівні помилок та майбутня смертність.

## Аналіз ризику ліквідності.

Страхова компанія здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Страхової компанії. Управління ліквідності Страхової компанії здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Станом на 31 грудня 2017 року строки погашення зобов'язань :

	До 1 року	Від 1 до 3 років	Від 3 до 5 років	Більше 5 років
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, тис.грн.	4			
Розрахунки з бюджетом (податок на прибуток), тис.грн,	5			
Розрахунки з оплати праці та страхування, тис.грн	11			

Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Страхової компанії.

### **Справедлива вартість фінансових інструментів.**

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю:

	31.12.2016		31.12.2017	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
<b>Оборотні активи</b>				
Поточна дебіторська заборгованість	48	48	60	60
Грошові кошти та їх еквіваленти	358	358	500	500
<b>Всього</b>	<b>406</b>	<b>406</b>	<b>560</b>	<b>560</b>
<b>Короткострокові зобов'язання</b>				
Поточна кредиторська заборгованість	16	16	44	44
<b>Всього</b>	<b>16</b>	<b>16</b>	<b>44</b>	<b>44</b>

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається виходячи з моделей розрахунку вартості на основі аналізу дисконтованих грошових потоків.

Дебіторська та кредиторська заборгованість є поточною, тому її вартість відповідає справедливій.

### **Примітка 5 НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕННЯ**

В 2017 році Страхове товариство почало застосовувати наступні зміни та удосконалення до стандартів, які набрали чинності з 1 січня 2017 року:

- Поправки до МСБО (IAS) 7 «Ініціатива в сфері розкриття інформації»;
- Поправки до МСБО (IAS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів за нереалізованим збитком»;
- Щорічні удосконалення МСФЗ (IFRS), 2014-2016 рр. (В частині застосування поправок до МСФЗ (IFRS) 12).

Зазначені зміни і удосконалення не зробили істотного впливу на фінансову звітність Страхового товариства. Деякі нові стандарти, інтерпретації та поправки до стандартів, розкриті в фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, ще не вступили в силу і не застосовувалися Товариством достроково.

Вплив зазначених положень наступний:

МСБО (IAS) 7 "Звіт про рух грошових коштів" доповнений вимогами до розкриття суттєвої інформації щодо змін у зобов'язаннях, пов'язаних з фінансовою діяльністю компанії (п. 44А (IAS) 7). Тепер в звіті необхідно вказувати:

- зміни в результаті грошових потоків від фінансової діяльності;
- зміни в результаті отримання або втрати контролю над дочірніми організаціями та іншими бізнесами;
- впливу змін курсів валют;
- зміни у справедливій вартості;
- інші зміни.

Поправки стосуються тих зобов'язань, грошові потоки за якими класифіковані в звіті про рух грошових коштів як потоки від фінансової діяльності. Вимоги про розкриття застосовують також і щодо змін у фінансових активах (наприклад, активах, які хеджують зобов'язання, обумовлені фінансовою діяльністю) в разі, якщо мали місце або майбутні грошові потоки за такими фінансовими активами будуть включені до складу грошових

потоків від фінансової діяльності. Ретроспективно вимога не застосовується, і за порівняльний період інформація не наводиться.

#### **МСБО (IAS) 12: зміни в частині визнання відкладених податкових активів**

У МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток" (далі – (IAS) 12) внесені поправки в частині визнання відкладених податкових активів щодо нереалізованих збитків (п. 29А (IAS) 12). Стандарт передбачає, що в результаті зниження справедливої вартості фінансового інструменту через зростання ринкової процентної ставки виникає податкова різниця. Адаже при продажу або погашення такого активу організація отримає відрахування для цілей оподаткування в розмірі номінальної (а не справедливої) вартості активу і тим самим зможе реалізувати відстрочений податковий актив.

МСФЗ (IFRS) 12 "Розкриття інформації про участь в інших організаціях" (далі - МСФЗ (IFRS) 12) зобов'язує розкривати в примітках до фінансової звітності інформацію про дочірні та асоційовані організації, спільних підприємствах та операціях, а також структурованих організаціях, які не підлягають консолідації (п. 5А (IFRS) 12): вимоги до розкриття інформації застосовують і до тих часток участі, які класифікуються як призначені для продажу, для розподілу власникам або як припинена діяльність. Виняток становить узагальнена фінансова інформація (пп. В10-В16 МСФЗ (IFRS) 12). Відносно вибуття активів її розкривати не слід.

Поправка до **МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти»** стосується організацій - страхових компаній відносно права на застосування поточного обліку по МСФЗ. Зміни до стандарту, призводять до наступного впливу:

1 - нададуть компаніям-емітентам страхових контрактів можливість забрати з прибутку або збитку ту волатильність, джерелом якої можуть стати деякі зміни в порядку оцінки фінансових активів за IFRS 9 до набрання чинності страховим стандартом;

2 - нададуть компаніям, чийм основним напрямком діяльності є страхування, тимчасове виключення із застосування IFRS 9 до 2021 року.

Ці зміни до IFRS 4 доповнять собою вже зазначені у стандарті можливості, які можна використовувати для вирішення проблеми волатильності в результаті застосування IFRS 9 до набрання чинності страховим стандартом.

#### **Нові стандарти МСФЗ:**

- Вимоги нових стандартів Товариство буде враховувати при складанні фінансової звітності за періодами, встановленими наступними стандартами:
- IFRS 15 Виручка за контрактами з клієнтами
- МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2018 року. Стандарт забезпечує єдину комплексну модель обліку виручки на основі п'ятиступінчастої моделі, яка може застосовуватися до всіх договорів з клієнтами. П'ять кроків до моделі: - ідентифікувати договір з клієнтом; - ідентифікувати виконання зобов'язань за договором; - визначити ціну операції; - розподілити ціну операції на зобов'язання виконавця за договором; - визнавати виручку, в момент (по мірі) виконання зобов'язання виконавця. Товариство визначило дату застосування вимог стандарту починаючи з 01.01.2018 року.
- Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність в обліку податків на прибуток»
- Роз'яснення передбачає порядок визначення облікової податкової позиції в ситуаціях, коли існує невизначеність щодо порядку обліку податків на прибуток.
- Відповідно до Роз'яснення, організація зобов'язана:
  - Встановити, яким чином необхідно виконати оцінку невизначених податкових позицій: окремо чи в сукупності; а також
  - Оцінити, чи висока ймовірність того, що податковий орган погодиться з порядком податкового обліку, який організація застосувала або планує застосувати при складанні податкової декларації, в ситуації невизначеності:- Якщо відповідь позитивна, то облікова податкова позиція повинна бути визначена відповідно до

порядку податкового обліку, який організація застосувала або планує застосувати при підготовці податкової декларації.

- - Якщо відповідь негативна, організація зобов'язана відобразити вплив невизначеності при визначенні облікової податкової позиції.
- Дата вступу в силу: річні періоди з 1 січня 2019 року або після цієї дати.

### ***IFRS 2 Класифікація та оцінка платежів на підставі акцій***

Ці поправки вступають в силу починаючи для звітних періодів з 1 січня 2018 р. і пізніше. Затверджені поправки стосуються трьох аспектів і уточнюють окремі умови та ситуації, що виникають при виплатах, заснованих на пайових інструментах компанії. Перша поправка присвячена обліку впливу умов вступу в права по платежах на основі акцій з розрахунком грошовими коштами. Цією поправкою уточнено, що для обліку ефекту умов вступу в пайові права при оцінці платежу, заснованого на акціях, з розрахунком грошовими коштами необхідно застосовувати ті ж самі методи, як і при оцінці платежу, заснованого на акціях, з розрахунком пайовими інструментами. Зобов'язання має оцінюватися на підставі найкращої оцінки ймовірності виконання неринкових умов надання опціону на дату набрання права. Друга поправка стосується питань класифікації операцій по платежах на основі акцій, розрахунок з якими здійснюється за вирахуванням податку, утримуваного у джерела. Дана поправка вносить виключення в вимоги МСФЗ (IFRS) 2 при виконанні нетто-розрахунку, дозволяючи уникнути розбиття винагороди на два компоненти: розрахунок пайовими інструментами з співробітниками і розрахунок грошовими коштами з податковими органами. Третя поправка уточнює облік змін періоду і умов платежу на основі акцій, при яких операція з виплатою грошовими коштами пере класифікується в операцію з виплатою пайовими інструментами. Оскільки попередня редакція МСФЗ (IFRS) 2 не містила вказівок щодо відображення подібних модифікацій, що призводило до певної різноманітності при підготовці фінансової звітності, то СМСФО вказало, що, починаючи з дати модифікації угоди про виплату, заснованої на акціях з розрахунком грошовими коштами, проводиться облік як виплати з розрахунком пайовими інструментами. Є деякі особливості першого застосування опублікованих поправок: компанії звільняються від підготовки порівнянної інформації, але можливо і ретроспективне застосування, якщо воно вибирається для всіх трьох поправок відразу. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Товариства.

### ***IFRS 9 Фінансові інструменти***

Товариство починає застосовувати новий стандарт з 01 січня 2018 року. Виконання вимог МСФЗ 9 вплине на наступне:

1) класифікація й оцінка фінансових активів і фінансових зобов'язань — буде ґрунтуватися на бізнес-моделі, яка використовується для управління фінансовим активом, а також на характеристиках грошових потоків, передбачених договором;

2) знецінення — МСФЗ 9 змінює підходи до формування резервів під знецінення фінансових активів (модель «понесених збитків», яка використовується в МСБО 39, замінюється на модель «очікуваних збитків»);

3) облік хеджування — нова модель обліку хеджування, відповідно до МСФЗ 9, більш тісно пов'язує облік хеджування з діяльністю з управління ризиками. Похідні фінансові інструменти, які вбудовані у фінансові активи, не відокремлюються, замість цього оцінюється весь гібридний інструмент із метою його класифікації за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Запровадження МСФЗ 9 за попередньою оцінкою управлінського персоналу може призвести до збільшення рівня збитків, що, своєю чергою, вплине на балансову вартість активів, накопичений прибуток, капітал.

### ***IFRS 10 та IAS 28 Продаж або розподіл активів між інвестором і його асоційованими підприємствами або підприємствами спільної діяльності.***



МСБО (IAS) 28: змінено порядок оцінки за справедливою вартістю  
Діюча раніше редакція (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані підприємства" (далі - (IAS) 28) давала підстави вважати, що рішення про облік за справедливою вартістю організація повинна приймати по кожній інвестиції або за класами інвестицій. Відповідний вибір закріплювався в обліковій політиці.

Інвестиційні організації оцінюють інвестиції в наявні асоційовані організації або спільні підприємства за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до (IFRS) 9 "Фінансові інструменти". При цьому рішення по кожній інвестиції приймається індивідуально на момент її первісного визнання (п. 18 (IAS) 28)

Організації, які не є інвестиційними, можуть зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану їх асоційованими організаціями або спільними підприємствами, які є інвестиційними, до своїх дочірнім організаціям. Рішення доведеться приймати окремо щодо кожної такої інвестиції на найбільш пізню з таких дат:

- на дату первісного визнання інвестиції в асоційовану організацію або спільне підприємство, є інвестиційною організацією;
- дату, коли асоційована організація або спільне підприємство стають інвестиційною організацією;
- коли асоційована організація або спільне підприємство, є інвестиційними, вперше стають материнською компанією.

Дата вступу в силу: річні періоди з 1 січня 2018 року

**IFRS 16 Оренда** Початок обов'язкового застосування в фінансовій звітності з 01 січня 2019 року або після цієї дати. Цей стандарт докорінно змінює облік у орендарів. Він зобов'язує відображати активи і зобов'язання в звіті про фінансовий стан. Згідно IFRS 16 орендні зобов'язання розраховуються як дисконтування вартості майбутніх орендних платежів, а активом є право користування орендованого майна (right-of-use asset (ROU)), зникає визначення «операційна оренда». В подальшому активи ROU обліковуються відповідно МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 36 «Зменшення корисності активів», а отже в звіті про прибутки і збитки у орендаря будуть відображатися витрати з амортизації, фінансові витрати з оренди, а також можливі збитки від знецінення активу ROU. Згідно IFRS 16 будь-яка оренда для орендаря - це операція фінансування. Очікується збільшення активів і пасивів в бухгалтерському балансі. Новий стандарт вплине майже на всі фінансові показники: співвідношення власного і позикового капіталу, коефіцієнт поточної ліквідності, оборотність активів, коефіцієнт покриття. IFRS 16 Товариство застосує з початку обов'язкового застосування.

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

18.05.2017р. було опубліковано новий стандарт, який стосується обліку договорів страхування. Початок обов'язкового застосування – 01.01.21р. Новий стандартом будуть забезпечені рівні умови страховиків, які звітують за МСФЗ, що надасть можливість користувачам оцінити фінансову стійкість страховиків.

### Примітка 6 ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Показники	01.01.2016			2016	31.12.2016		
	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість	Нарахована амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість
Будинки, споруди, тис.грн.	656	219	437	43	656	262	394
Машини, обладнання, тис.грн	6	6			6	6	
Інструменти, прилади, інвентар, тис.грн	4	4			4	4	
Інші основні засоби, тис.грн	29	29			29	29	
Разом	695	258	437	43	695	301	394

Показники	01.01.2017			2017	31.12.2017		
	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість	Нарахована амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість
Будинки, споруди, тис.грн.	656	262	394	41	656	303	353
Машини, обладнання, тис.грн	6	6			6	6	
Інструменти, прилади, інвентар, тис.грн	4	4			4	4	
Інші основні засоби, тис.грн	29	29			29	29	
Разом	695	301	394	41	695	342	353

### Примітка 7. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Показники	01.01.2016			2016	31.12.2016		
	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість	Надходження	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість
Ліцензія у формі добровільного страхування життя, тис.грн	30		30		30		30
Інші, тис.грн	112	1	111	26	138	1	137
Разом, тис.грн.	142	1	141	26	168	1	167

Показники	01.01.2017			2017	31.12.2017		
	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість	Надходження	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість
Ліцензія у формі добровільного страхування життя, тис.грн	30		30		30		30
Інші, тис.грн	138	1	137		138	1	137
Разом, тис.грн	168	1	167		168	1	167

### Примітка 8 ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Показник	На 31.12.2016	2017		На 31.12.2017
		Збільшено	Зменшено	
Фінансові активи, які враховуються по собівартості, тис.грн	20266		20	20246
Боргові папери, тис.грн.	11450			11450
Короткострокові депозити строком більше 3-х місяців, тис.грн	165	95		260
Всього фінансові активи, тис.грн.	31881	95	20	31956

Позики та дебіторська заборгованість, включаючи заборгованість страхувальників

Показники	Рік, який закінчується 31 грудня	
	2017	2016
Інші позики та заборгованості:		
Нараховані (очікувані) доходи, тис.грн.	2	6
Інші, тис.грн.	58	42
РАЗОМ, тис.грн. :	60	48
З них		
Короткострокові, тис.грн.	60	48

Фінансових активів Страхової організації, які перебувають під заставою не має.

Страхова компанія не отримувала фінансових активів під заставу.

Просрочених або обезцінюваних фінансових активів не має.

Фактори, які можуть значимо змінити справедливу вартість фінансових активів - котирування акцій Українських емітентів на фондових біржах. Цінних паперів під заставою та під іншими забезпеченнями по кредитах не має.

В 2017 році активи для продажу не визначалися.

Обезцінювання активів в 2017 році не відбувалося.

**Примітка 9 ІНВЕСТИЦІЇ В АСОЦІЙОВАНІ КОМПАНІЇ**

Асоційована компанія ТОВ «Кадукей» доля володіння 99,95 %

Країна реєстрації – Україна

Вид економічної діяльності – 70.22 (консультування з питань комерційної діяльності й керування)

Придбання 24.12.2012 р. 20 тис.грн

Реалізація 12.05.2017 р. 20 тис.грн.

Рік , який закінчується 31.12.2017 р. – 0 тис.грн.

Інвестицій у асоційовані компанії в 2017 році не було.

**Примітка 10 ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ**

Показники	Рік, який закінчується 31 грудня	
	2017	2016
Надходження страхових платежів, тис.грн	92	98
Надання послуг страховикам, тис.грн	597	439
Страхові виплати, тис.грн	-16	-11
Виплати співпрацівникам, тис.грн	-291	-161
Виплати постачальникам товарів, робіт, послуг, тис.грн	-129	-188
Інші надходження, тис.грн	32	34
Витрати на соціальні заходи та інші обов'язкові платежі, тис.грн	-80	-48
Податки, тис.грн	-90	-55
Інші витрачання, тис.грн	-8	-24
РАЗОМ грошові потоки від операційної діяльності, тис.грн	107	84

### Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів

Показники	Рік, який закінчується 31 грудня	
	2017	2016
Грошові кошти на поточних рахунках, тис.грн	132	100
Грошові кошти на депозитних рахунках, тис.грн	260	165
Банківські договори, які класифікуються як еквіваленти грошових коштів, тис.грн	108	93
РАЗОМ грошові кошти та еквіваленти грошових коштів, тис.грн	500	358

Грошові кошти та короткострокові депозити в звіті про фінансовий стан включають грошові кошти в банках та касі, короткострокові депозити із строком погашення 3 місяці або більше.

Для цілей Звіту про рух грошових коштів, грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошових коштів, короткострокових депозитів за вирахуванням непогашених банківських овердрафтів.

Значних змін в результаті грошових потоків від фінансової діяльності не було;

Змін в результаті отримання або втрати контролю над дочірніми організаціями та іншими бізнесами не було;

Вплив зміни курсів валют : + 15 тис.грн;

Змін у справедливій вартості не було;

Інші зміни не визначалися.

### Примітка 11 АКТИВИ ПЕРЕСТРАХУВАННЯ

Показник	На 31.12.2017	На 31.12.2016
Частка перестраховиків в резервах із страхування життя, тис.грн	20	20
В т. ч. довгострокові , тис.грн	20	20
Всього активів, пов'язаних з перестрахованням, тис.грн	20	20

### Примітка 12 КАПІТАЛ

Акціонерний (статутний капітал)	На 31.12.2017	На 31.12.2016
Акції прості іменні кількість	1979925	1979925
Акції прості привілейовані	75	75
Ціна акції (грн.)	5,23	5,23
Вартість (грн)	10355400	10355400

Обмежень включаючи обмеження на розподіл дивідендів і повернення капіталу не має.

### Примітка 13 ІНШІ РЕЗЕРВИ

Резервний капітал – фонд, створений на вимогу законодавства, розраховується не менше, як 5% від отриманого прибутку за рік.

Інший капітал – фонд , який складається з сум дооцінки основних засобів.

Показники	Рік, який закінчується 31 грудня	
	2017	2016
Резервний капітал, тис.грн	18141	18141
Інший капітал, тис.грн	223	242

**Примітка 14 СТРАХОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА АКТИВИ ПО ПЕРЕСТРАХУВАННЮ**

Показники	Рік, який закінчується 31 грудня	
	2017	2016
Довгострокові контракти – страхування життя, тис.грн	282	216
РАЗОМ сума страхових зобов'язань, тис.грн	282	216
Покриття від Перестраховиків, тис.грн	20	20
НЕТТО зобов'язання, тис.грн	262	196
ВСЬОГО нетто сума страхових зобов'язань, тис.грн	262	196
В т. ч. Довгострокових, тис.грн	262	196

Показники	Балансова вартість на 01.01.2017	Нараховано в 2017 р	Використано в 2017 р.	Балансова вартість на 31.12.2017
Резерви із страхування життя, тис.грн	216	67	1	282
Частка перестраховиків, тис.грн	20			20

**Примітка 15 КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ**

Показники	Рік, який закінчується 31 грудня	
	2017	2016
Зобов'язання по оплаті праці, тис.грн.	11	8
Зобов'язання зі страхування, тис.грн.	0	1
З оплати за товари, роботи послуги, тис.грн.	4	3
Зобов'язання перед бюджетом, тис.грн.	5	
Інші, тис.грн.	5	1
РАЗОМ, тис.грн.	25	13

**Примітка 16 ІНШІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ**

Показники	Балансова вартість на 01.01.2017	Нараховано в 2017 р	Використано в 2017 р.	Балансова вартість на 31.12.2017
Забезпечення на виплату відпусток працівникам, тис.грн.	3	33	17	19
В т.ч. короткострокові резерви, тис.грн.	3	33	17	19

Резерв забезпечення на виплату відпусток працівникам нараховується з метою рівномірного віднесення сум витрат Страхової компанії.

**Примітка 17 ДОХІД ВІД СТРАХОВИХ ПРЕМІЙ**

Показники	Рік, який закінчується 31 грудня	
	2017	2016
Довгострокові договори страхування життя, тис.грн.	92	98
НЕТТО величина страхових премій, тис.грн.	92	98
Дохід від реалізації послуг, тис.грн.	597	439
Інвестиційний дохід:		
- відсотки по поточним та депозитним договорам, тис.грн.	32	34
- дохід фінансовий		
- дохід від погашення боргових паперів, тис.грн.		10
- дохід від реалізації фінансових інвестицій, тис.грн.	20	
- вплив валютного курсу, тис.грн.	15	-2

**Примітка 18 ВИПЛАТИ ЗА СТРАХОВОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ  
ТА ВИТРАТИ ПО ЕЛЕМЕНТАМ**

Операційні витрати	Рік, який закінчується 31 грудня	
	2017	2016
Страхові виплати по довгостроковим страховим контрактам без фіксованих строків виплат, тис.грн.	16	11
Собівартість реалізованої продукції(товарів, робіт, послуг), тис.грн.	30	35
Витрати адміністративні та збут, тис.грн	600	416
Інші , тис.грн.	69	18
<b>ВСЬОГО операційних витрат, тис.грн.</b>	<b>715</b>	<b>546</b>
<b>ВИТРАТИ ЗА ЕЛЕМЕНТАМИ</b>		
- Матеріальні , тис.грн.	47	61
- на оплату праці, тис.грн.	383	192
- соціальні заходи, тис.грн.	77	41
- амортизація, тис.грн.	22	24
- страхові виплати, тис.грн.	16	11
- інші, тис.грн.	170	217
<b>ВСЬОГО ВИТРАТ ЗА ЕЛЕМЕНТАМИ</b>	<b>715</b>	<b>546</b>

**Примітка 19 РОЗШИФРОВКА ІНШИХ ІСТОТНИХ ДОХОДІВ ТА ВИТРАТ**

Показники	Рік, який закінчується 31 грудня	
	2017	2016
Прибутки та збитки від операцій з інвестиціями, тис.грн.	20	-42

### Примітка 20 ОРЕНДА

Показники	Тис.грн
Загальна сума майбутніх орендних платежів в рамках нерозривної операційної оренди	
- до одного року, тис.грн.	20
- від року до п'яти років, тис.грн.	100
Орендні платежі визнані в витратах	0

Фінансової оренди Страхова компанія не має.

### Примітка 21 ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Показники	Рік, який закінчується 31 грудня	
	2017	2016
Поточні витрати по податку на прибуток, які віднесені до інших елементів сукупного доходу, тис.грн.	4	0
Бухгалтерський прибуток( збиток), тис.грн	23	-43
Діюча податкова ставка, %	18	18

### Прибуток на акцію

Показники	Рік, який закінчується 31 грудня	
	2017	2016
Прибуток, тис.грн	4	-43
Кількість акцій (шт.)	1980000	1980000
Всього базовий прибуток на акцію, грн	0,00	

### Примітка 22 ВИТРАТИ НА ПЕРСОНАЛ

Показники	Рік, який закінчується 31 грудня	
	2017	2016
Заробітна плата та винагорода за договорами цивільно-правового характеру, тис.грн.	383	192
Внески на соціальні заходи, тис.грн.	77	41
ВСЬОГО витрат на винагороду працівників, тис.грн	460	233

### Примітка 23 УГОДИ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Акціонери, які володіють істотною участю в статутному капіталі Страхової компанії 1.ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕМІНЬ» - належить 391972 акція загальною номінальною вартістю 2050013,56 гривень, що складає 19,796564% від статутного капіталу АТ;

2.ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НОВИЙ ДНІПРО» - належить 627429 акцій загальною номінальною вартістю 3281453,67 гривень, що складає 31,688333% від статутного капіталу АТ;

3.ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СПОРТ – ТАКТИКА» - належить 215672 акції загальною номінальною вартістю 1127964,56 гривень, що складає 10,892525% від статутного капіталу АТ;

4.ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДОНАВТОКОМ» - належить 569213 акцій загальною номінальною вартістю 2976983,99 гривень, що складає 28,748131% від статутного капіталу АТ;

Показники	За 2017 рік	За 2016 рік
Винагорода ключового управлінського персоналу, тис.грн.	151	72

Винагороди відображені у складі витрат на оплату праці.

Пов'язаними особами Страхової компанії є:

1. Керівний управлінський персонал :

- Голова правління – Авраменко Сергій Володимирович;
- Заступник Голови правління – Тукін Сергій Борисович;
- член правління – Дяченко Тетяна Анатоліївна.

Головний бухгалтер – Д'яченко Тетяна Анатоліївна

2. Засновники Страхової компанії, визначені в першому абзаці цього пункту.

Протягом року були операції з пов'язаними сторонами у вигляді:

- Договору доручення про надання страхових агентських послуг (агентська угода) від 01.09.2015 р з АТ «НОВИЙ ДНІПРО». Сума за договором в 2017 році склала 612 тис.грн;
- Договору купівлі-продажу частки учасника у статутному капіталі ТОВ «Кадукей» від 12.05.2017 р. Сума договору 20тис.грн, (покупець Авраменко С.В.);
- заробітної плати керівному управлінському персоналу (112тис.грн).

#### **Примітка 24 УМОВНІ АКТИВИ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

#### **Примітка 25 РОБОТА СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ**

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та корпоративного управління, для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю створена служба внутрішнього аудиту, а саме посада аудитора (внутрішнього) – Гальченко Л.С., який підпорядковується Наглядовій раді Страхового товариства та звітує їй не рідше одного разу на рік.

За результатами діяльності у 2017 році особою, призначеною відповідальною за проведення внутрішнього аудиту (контролю) регулярно проводилися перевірки правильності та достовірності ведення бухгалтерського обліку, фінансової та податкової звітності, контроль за ефективністю розподілу і використання ресурсів Компанії.

#### **Примітка 26 ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ**

Важливих або суттєвих подій, що призводять до можливих ризиків та впливають на здатність користувачів звітності робити відповідні оцінки та приймати рішення, в період після дати балансу не було.



На дату надання фінансової звітності в Компанії не було встановлено подій, які можуть вплинути на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації. Фінансова звітність Компанії затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником 23 лютого 2018 року. Ні учасники Компанії, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Голова правління

С.В. Авраменко

Головний бухгалтер

Т.А. Д'яченко

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

Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО "АСТРО-ДНІПРО"	Лата (рік, місяць, число)	2018   01   01
Територія	Запорізька обл., м. Запоріжжя	за ЄДРПОУ	13626422
Організаційно-правова форма господарювання		за КОАТУУ	2310137200
Вид економічної діяльності	Страхування життя	за КОПФГ	96220
		за КВЕД	65.11
Середня кількість працівників <sup>1</sup>			26
Адреса, телефон	м. Запоріжжя, бульвар Гвардійський, буд.153, 061-213-21-47		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

**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
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	167	167
первісна вартість	1001	168	168
накопичена амортизація	1002	1	1
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	394	353
первісна вартість	1011	695	695
знос	1012	301	342
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	20	
інші фінансові інвестиції	1035	20246	20246
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	11450	11450
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>32277</b>	<b>32216</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100		
Виробничі запаси	1101		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135	4	5
у тому числі з податку на прибуток	1136		
з нарахованих доходів	1140	6	2
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	38	53
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	358	500
Рахунки в банках	1167	358	500
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	20	20
у тому числі в : резервах довгострокових зобов'язань	1181	20	20
Інші оборотні активи	1190		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>426</b>	<b>580</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>32703</b>	<b>32796</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
<b>Зареєстрований (пайовий) капітал</b>	1400	10355	10355
Капітал у дооцінках	1405	242	223
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	18141	18141
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3614	3633
Неоплачений капітал	1425	( )	( )
Вилучений капітал	1430	( )	( )
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	32352	32352
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520	119	118
Цільове фінансування	1525		
Страхові резерви	1530	216	282
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	216	282
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	335	400
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	3	4
розрахунками з бюджетом	1620		5
у тому числі з податку на прибуток	1621		4
розрахунками зі страхування	1625	1	
розрахунками з оплати праці	1630	8	11
за одержаними авансами	1635		
Поточні забезпечення	1660	3	19
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	1	5
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	16	44
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
	<b>1700</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	32703	32796

Керівник \_\_\_\_\_ С.В. Авраменко

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Т.А. Д'яченко

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО "АСТРО-ДНІПРО"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2018 01 01

13626422

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

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003

### I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
Чисті зароблені страхові премії	2010	92	98
Премії підписані, валова сума	2011	92	98
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-30	-35
Чисті понесені збитки за страховими контрактами	2070	16	11
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	46	52
збиток	2095	( )	( )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-66	-66
Інші операційні доходи	2120	641	457
Адміністративні витрати	2130	-600	-416
Витрати на збут	2150		
Інші операційні витрати	2180	-3	-18
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	18	9
збиток	2195		( )
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240	38	26
Фінансові витрати	2250	-8	-8
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	-25	-71
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	23	
збиток	2295		-44
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	4	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	19	
збиток	2355		-44

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445	-19	-19
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-19	-19
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-19	-19
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>		-63

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	47	61
Витрати на оплату праці	2505	383	192
Відрахування на соціальні заходи	2510	77	41
Амортизація	2515	22	24
Інші операційні витрати	2520	186	228
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	715	546

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Керівник \_\_\_\_\_ С.В. Авраменко

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Т.А. Д'яченко

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО "АСТРО-ДНІПРО"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2018	01	01
13626422		

за ЄДРПОУ

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2018 р.

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	597	439
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від страхових премій	3050	92	98
Інші надходження	3095	32	34
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	-129	-188
Праці	3105	-291	-161
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-80	-48
Зобов'язань з податків і зборів	3115	-90	-55
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116		
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	90	55
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	16	11
Інші витрачання	3190	-8	-24
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>107</b>	<b>84</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	20	10
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Інші надходження	3250		1
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( )	( )
необоротних активів	3260	( )	-25
Виплати за деривативами	3270	( )	( )
Інші платежі	3290	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>20</b>	<b>-14</b>

<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( )	( )
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	( )	( )
Інші платежі	3390	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>		

1	2	3	4
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	127	70
Залишок коштів на початок року	3405	358	290
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	15	-2
Залишок коштів на кінець року	3415	500	358

Керівник \_\_\_\_\_ С.В. Авраменко

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Т.А. Д'яченко





1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Інші зміни в капіталі	4290								
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>		-19			19			
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	10355	223		18141	3633			32352

Керівник \_\_\_\_\_ С.В. Авраменко

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Т.А. Дяченко