

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БІФЕСТ»

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

		КОДИ		
		2017	01	01
Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова Компанія «БІФЕСТ»	за ЄДРПОУ	37859390		
Територія Україна	за КОАТУУ	8038000000		
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з додатковою відповідальністю	за КОПФГ	250		
Вид економічної діяльності інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12		
Середня кількість працівників* з Адреса, телефон, вулиця Ливарська, буд. 7, м. Київ, 04073	4617967			
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)				
Складено (зробити позначку «у» у відповідній клітинці): за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності				IV

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016 р.

Форма №1	Код за ДКУД	1801001	
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
п	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	62	62
первісна вартість	1001	62	62
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	11998	12598
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
удовіль	1050	-	-
Відстрочені аквізиторські витрати	1060	468	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	12528	12660
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	42	-
біологічні запаси	1101	42	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3217	11000
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
за бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
гроші та їх еквіваленти	1165	1676	2517
отівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	1676	2517
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	1950	21421
у тому числі в:	1181	-	-
Резервах довгострокових зобов'язань	1182	-	-
Резервах збитків або резервах належних виплат	1183	1950	21421
Резервах незароблених премій	1184	-	-
інших страхових резервах	1185	-	-
інші оборотні активи	1195	6885	34940
Усього за розділом II	1199	19413	47600
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	19413	47600
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
п	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	12000	12000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	1	1
Смисловий дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	91	91
нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1256	1170
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	13348	13262
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	1	1
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	2455	34237
у тому числі:	1531	-	-
Резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
Резерв збитків або резерв належних виплат	1533	2455	33945
Резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
інвестиційні контракти	1536	-	-
Привозний фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	2456	34238
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	-	-
довгостроковими зобов'язаннями	1615	37	-
товари, роботи, послуги	1620	124	99
розрахунками з бюджетом	1621	124	99
у тому числі з податку на прибуток	1625	1	-
розрахунками зі страхування	1626	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	2	-

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	210	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	2526	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
інші поточні зобов'язання	1690	709	1
Усього за розділом III	1695	3609	100
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Усього за розділом IV	1800	-	-
Баланс	1900	19413	47600

Керівник Лобачевський Дмитро Євгенович
Головний бухгалтер Журavsка Олена Сергіївна

* Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

		КОДИ		
		2017	01	01
Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова Компанія «БІФЕСТ»	за ЄДРПОУ	37859390		
(найменування)				

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за Рік 2016 р.

		КОДИ		
		2017	01	01
I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ				
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
п	2	3	4	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	2922	387	-
Премії підписані, валова сума	2011	45220	4129	-
Премії, передані у перестрахування	2012	30280	3264	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	31489	2407	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	19471	1929	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(319)	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-	-
Валовий прибуток	2090	2922	68	-
Збиток	2095	(-)	(-)	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(292)	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	(292)	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-	-
інші операційні доходи	2120	224	2	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-	-
Адміністративні витрати	2130	(774)	(70)	-
Витрати на збут	2135	(1250)	(-)	-
інші операційні витрати	2180	(1114)	(-)	-
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	-	-	-
збиток	2195	(284)	(-)	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-	-
інші фінансові доходи	2220	7	-	-
інші доходи	2240	290	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)	-
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)	-
інші витрати	2270	(-)	(349)	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні ризики	2275	-	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:	2290	13	-	-
збиток	2295	(-)	(349)	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(99)	(124)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	-	-	-
збиток	2355	(86)	(473)	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
п	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	-	-	-
інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	-
інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(86)	(473)	-

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
п	2	3	4	
Матеріальні затрати	2500	181	-	-
Витрати на оплату праці	2505	81	26	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	7	9	-
Амортизація	2515	-	-	-
інші операційні витрати	2520	2919	35	-
Економічний ефект	2550	8138	70	-

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
п	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 Лобачевський Дмитро Євгенович
Головний бухгалтер Журavsка Олена Сергіївна

		КОДИ		
		2017	01	01
Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова Компанія «БІФЕСТ»	за ЄДРПОУ	37859390		
(найменування)				

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2016 р.**

Стаття	Форма № 3	Код за ДКУД		1801004
	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-	-
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-	-
Цільового фінансування	3006	-	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3010	-	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3011	-	-	-
Надходження від повернення авансів	3015	-	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3020	-	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3025	-	-	-
Надходження від операційної оренди	3035	-	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3040	-	-	-
Надходження від страхових премій	3045	-	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3050	37348	1122	-
Інші надходження	3055	-	-	-
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2067)	(53)	-
Праці	3105	(33)	(21)	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(9)	(10)	-
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(130)	(5)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(124)	(1)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(4)	-
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)	-
Витрачання на оплату шльових внесків	3145	(-)	(-)	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(32805)	(758)	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)	-
Інші витрачання	3190	(-)	(120)	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	2304	155	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				

Надходження від реалізації фінансових інвестицій	3200	250	1501	-
необоротних активів	3205	-	-	-
Надходження від отриманих відсотків	3215	-	-	-
дивидендів	3220	-	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-	-
Інші надходження	3250	-	-	-
Витрачання на придбання:				
Фінансових інвестицій	3255	(1713)	(-)	-
необоротних активів	3260	(-)	(-)	-
виплати за деривативами	3270	(-)	(-)	-
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-1463	1501	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Власного капіталу	3300	-	-	-
Отримання позик	3305	-	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	-
Інші надходження	3340	-	-	-
Витрачання на:				
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)	-
погашення позик	3350	(-)	(-)	-
Сплату дивидендів	3355	(-)	(-)	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(-)	(-)	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	841	1656	-
Залишок коштів на початок року	3405	1676	20	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2517	1676	-

Керівник Лобачевський Дмитро Євгенович
Головний бухгалтер Журavska Олена Сергіївна

Підприємство	Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова Компанія «БІФЕСТ» (найменування)	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ		
			2017	01	01
			87859390		

**Звіт про власний капітал
за Рік 2016 р.**

Стаття	Код рядка	Форма № 4		Код за ДКУД		1801005		Всього
		Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у доплатках	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	
Залишок на початок року	4000	12000	-	-	1256	-	-	13348
Коригування:	4005	-	-	-	-	-	-	-
Зміна облікової політики	4010	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4030	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4095	12000	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4100	-	-	91	1256	-	-	13348
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4110	-	-	-	(86)	-	-	(86)
Інший сукупний дохід за звітний період	4111	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4112	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4113	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4114	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4116	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4200	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:								
Виплати власникам (дивіденди)	4205	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4215	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4220	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4225	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4240	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:								
Внески до капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4260	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:								
Викуп акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4275	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4280	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4290	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4291	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4295	-	-	-	-	-	-	-
Резерв зміни у капіталі	4300	12000	-	91	1170	-	-	(86)
Залишок на кінець року								13262

Керівник Лобачевський Дмитро Євгенович
Головний бухгалтер Журavska Олена Сергіївна

Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова Компанія «БІФЕСТ»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

в тис. грн.

1. Загальні положення

Товариство було створено у відповідності до Закону України «Про господарські товариства», засноване фізичними та юридичними особами відповідно до Статуту про створення та діяльність Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова Компанія «БІФЕСТ». ТДВ «СК «БІФЕСТ» зареєстровано Оболонського району м. Києві державною адміністрацією 23.08.2011р. за №10691020000027825. Рішення прийняте у відповідності до Закону України «Про господарські товариства».

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

Предметом діяльності Компанії є страхування, перестрахування і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Компанія в установленому порядку отримала ліцензії на здійснення страхової діяльності (безстрокові), а саме:

Назва ліцензії	Серія ліцензії	Номер ліцензії	Ким видана ліцензія	Термін дії ліцензії з
Страхування від нещасних випадків третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	AB	594347	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	09.02.2012
Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	AB	594351	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	09.02.2012
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	AB	594350	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	09.02.2012
Страхування від огневих ризиків та ризиків стихійних явищ	AB	594349	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	09.02.2012

Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	AB	594348	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	09.02.2012
--	----	--------	---	------------

Місцезнаходження Компанії: 04073, м. Київ, вул. Ливарська, буд. 7.
Загальна кількість працівників Компанії на 31.12.2015р. та на 31.12.2016р. становила 3 чоловіки.
Станом на 31 грудня 2015р. та 31 грудня 2016р. учасниками ТДВ «СК «БІФЕСТ» були:

Учасники Товариства	31.12.2015		31.12.2016	
	%	грн	%	грн
Юридична особа 1	50	50	50	50
Юридична особа 2	45	45	45	45
Фізична особа	5	5	5	5
Разом	100,0	100,0	100,0	100,0

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Компанії є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Компанії для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КІМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (ІМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2015 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Компанією фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених ІМСБО станом на 01 січня 2016 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, збалансованої та зрозумілої інформації.

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

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.3. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Компанії підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності.

відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якщо Компанія не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперерпності діяльності.

2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність буде затверджена до випуску керівником Компанії 29 квітня 2017р. Ні учасники Товариства, ні інші особи не будуть мати права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

3. Суттєві положення облікової політики

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

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

3.2. Загальні положення щодо облікової політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводять облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка містить доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим. Мінімальний рівень суттєвості для врахування операції становить 0,5% від валової балансу.

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Формат фінансової звітності МСБО 1 «Подання фінансових звітів» не встановлює єдиного формату фінансових звітів, у стандарті наводяться перелік показників, які необхідно наводити в кожній з форм звітності та у примітках. Порядком, встановленим Міністерством фінансів України та Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні від 16 липня 1999 року N 996-XIV для звітності за МСФЗ, Компанія застосовує форми звітності, передбачені національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку (НП(С)БО). Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до річної фінансової звітності. Перелік та назви форм фінансової звітності Компанії відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, оснований на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 7.13 цих Пріміток.

Згідно МСБО 1 Компанія подає прибутки та збитки, які виникають при вибутті непоточних активів (включаючи інвестиції та операційні активи), шляхом вирахування балансової вартості активу та пов'язаних з ним витрат на продаж із надходжень від вибуття.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосування прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Компанії.

3.3. Облікові політики щодо фінансових активів та фінансових зобов'язань

3.3.1. Класифікація фінансових активів та фінансових зобов'язань

Компанія класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Фінансові активи оцінюються за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

- а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої - утримування активів за для збирання контрактних грошових потоків;
 - б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.
- Компанія класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка, за винятком таких:
- а) фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Такі зобов'язання, в тому числі похідні фінансові інструменти, які є зобов'язаннями, у подальшому оцінюються за справедливою вартістю;
 - б) фінансові зобов'язання, що виникають, коли передача фінансового активу не відповідає критеріям для припинення визнання або коли застосовується підхід подальшої участі.

3.3.2. Первісне визнання та оцінка фінансового активу або фінансового зобов'язання

Компанія визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною контрактних положень щодо цього інструмента. Визнання та, у відповідних випадках, припинення визнання звичайного придбання або продажу фінансових активів здійснюється, з використанням обліку за датою операції.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання суб'єкт господарювання оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс або мінус. У випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

3.3.3. Подальша оцінка фінансового активу або фінансового зобов'язання

Після первісного визнання Компанія оцінює фінансове зобов'язання відповідно до класифікації.

Після первісного визнання Компанія оцінює фінансовий актив відповідно до параграфів вище за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю.

Подальша переоцінка фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю, відображається як результат переоцінки у прибутку чи збитку.

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

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

Після первісного визнання Компанія оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більший як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного ринку, на якому Компанія зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінка акцій, що входять до складу активів Компанії та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Компанії та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Компанія визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринку, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фінктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення

обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигод.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Компанія відносить облигації та векселі. Після первісного визнання Компанія оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

3.3.4. Аквізиційні витрати відстрочені

Аквізиційні витрати - це нарахована винагорода страховим посередникам (брокерам, страховим агентам) за роботу, пов'язану з підготовкою та укладанням договорів страхування, включаючи консультування та інформаційні послуги.

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

Віднесення аквізиційних витрат до складу відстрочених відбувається у відповідності до розрахунку незаробленої страхової премії на будь-яку звітну дату.

3.3.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення. Наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Пріміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

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

3.3.6. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість - це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Компанія стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивні свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності (резерв сумнівних боргів) визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності (резерв сумнівних боргів) відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для дебіторської заборгованості, яка є суттєвою, резерв створюється на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для дебіторської заборгованості, суми якої є індивідуально не істотними - на основі групової оцінки.

Груповою оцінкою дебіторської заборгованості визначається розрахунок за принципом: борг більше 1 року - 25% від суми заборгованості, борг більше 2-х років - 50% від суми заборгованості, борг більше 3-х років - 100% від суми заборгованості. Фактори, які Компанія розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платіжних позичальників і групи, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

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

Дебіторська заборгованість може бути нескасована призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутку або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі зміни справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.3.7. Зобов'язання. Кредити банків

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

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

чотирнадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективного ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективного ставки відсотка.

3.3.8. Страхові зобов'язання (страхові резерви)

Вимогами МСФЗ 4 «Страхові контакти» передбачено надання інформації про страхові зобов'язання (страхові резерви), але не містить методики їх створення.

Для забезпечення виконання зобов'язань за договором страхування створюються такі технічні резерви: резерв незароблених премій;

резерв заявлених, але не виплачених збитків;

резерв незароблених премій, (надані - РНП), формується Товариством залежно від надходжень сум страхових платежів, які становлять 80% загальної суми надходжень страхових платежів, з відповідних видів страхування у кожному місяці з попередніх дев'яти місяців і обчислюється у такому порядку:

- надходження сум страхових платежів за перші три місяці розрахункового періоду множаться на одну четверту;
- надходження сум страхових платежів за наступні три місяці розрахункового періоду множаться на одну другу;
- надходження сум страхових платежів за останні три місяці розрахункового періоду множаться на три четверти;
- одержані добутки додаються.

На кінець кожного звітного періоду проводиться оцінка адекватності своїх визнаних страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за своїми страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість страхових зобов'язань є неадекватною в контексті очікуваних майбутніх грошових потоків, тоді нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

3.3.9. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Компанія має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зобов'язання взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4. Облікові політики щодо нематеріальних активів

3.4.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи відповідно до облікової політики відображаються у фінансовій звітності згідно з МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Об'єктами нематеріальних активів є:

- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії.

Програми забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Нематеріальні активи амортизуються прямиoliniним методом протягом очікуваного строку їх

використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Термін корисного використання нематеріальних активів по групах:

- ліцензії – безстрокові.
- програмне забезпечення – до 10 років.

3.4.2. Зменшення корисності нематеріальних активів

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

3.5. Облікові політики щодо оренди

Фінансова оренда – це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Компанія як орендар на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішню вартість мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Компанії щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Додаток від оренди за угодами про операційну оренду Компанія визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

В Компанії оренда класифікується як операційна оренда.

Компанія у 2016 р. виступала суборендарем основного засобу – офісне приміщення.

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату і зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань.

Компанія прийняла рішення про незастосування податкових різниць в 2016р. відповідно до податкового законодавства України.

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Запаси

Матеріальні запаси при первісному визнанні відображаються за вартістю придбання. Матеріальні запаси оцінюються на дату звітності по найбільш низькій ціні, ніж: ціна придбання (собівартість) та їх чиста ціна реалізації.

3.7.2. Забезпечення

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

3.7.3. Виплати працівникам

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

3.7.4. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Компанія утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата. Компанія не має недержавної пенсійної програми.

3.8. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.8.1. Доходи та витрати

Доходи від страхової діяльності та від перестраховування обліковуються у відповідності до МСФЗ 4 «Страхові контракти».

До складу доходів від реалізації страхових послуг включаються чисті зароблені страхові премії, в частині сум страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, що минули цілком або частково на звітну дату.

Чисті зароблені страхові премії страховика – це сума страхових премій (платежів, внесків) за договорами страхування та за договорами перестраховування з перестраховальниками протягом звітного періоду, яка включає частки страхових премій (платежів, внесків), належних страховику, зменшену на суму резерву незароблених премій на початок звітного періоду (за виключенням частки перестраховика) і збільшену на суму резерву незароблених премій на кінець звітного періоду (за виключенням частки перестраховика) та зменшену на загальну суму страхових премій (платежів, внесків), повернутих страховальникам та перестраховальникам протягом звітного періоду. Загальна сума чистих зароблених страхових премій враховується при розрахунку валового прибутку (збитку).

- Інші операційні доходи включають:
- комісійні винагороди за договорами, переданими в перестраховування;
 - комісійна винагорода за надання послуг для інших страховиків (посередницька діяльність щодо укладання договорів страхування інших страховиків, послуги щодо врегулювання страхових подій за договорами страхування інших страховиків);
 - частки страхових сум і страхових відшкодувань, сплачені перестраховиками;
 - суми, належні до отримання за правом вимоги до особи, відповідальної за заподіяний збиток;
 - повернуті суми з централізованих страхових резервних фондів;
 - результат зміни резервів, інших, ніж РНЗП
 - інші операційні доходи.

Порядок відображення в обліку доходів звітного періоду за укладеними договорами страхування залежить від визначених договором страхування умов, набрання чинності та сплати страховальником страхових платежів.

Тарифи, зазначені в договорі страхування в цілях бухгалтерського обліку вважаються справедливими. Всі страхові продукти Компанії, які перелічені в Законі України «Про страхування» та на які Компанія має ліцензію, вважаються ризиковими договорами страхування.

Інші доходи Компанії обліковуються у відповідності до МСФО 18 «Дохід».

Інші доходи визнаються за справедливою вартістю за датою складення акта або іншого документа, оформленого відповідно до вимог чинного законодавства, який підтверджує виконання робіт або надання послуг.

Доходи та витрати по інвестиційній та фінансовій діяльності Компанія відображає в «Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)» на нетто-основі як прибутки та збитки від групи подібних операцій. Компанія подає такі прибутки та збитки окремо, якщо вони є суттєвими.

3.8.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Компанія капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.8.3. Операції з іноземною валютою

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

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої

вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Іноземної валюти на балансі Компанії станом на 31.12.2015 р. не має.

3.8.4. Умовні зобов'язання та активи

Компанія не визнає умовні зобов'язання в звіті про її фінансовий стан. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою.

Компанія не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірними.

3.8.5. Власний капітал

Статутний капітал відображається за первісною вартістю. Витрати, що безпосередньо пов'язані з внесками учасників. Інші складові капіталу включають в себе капітал у дооцінках (дооцінка основних засобів), суму сформованого резервного фонду (згідно установчих документів Компанії) та суму нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) за поточний та попередні періоди.

Компанія визнає додатковий капітал, сформований внесенням грошових коштів її учасниками, в складі власного капіталу.

3.8.6. Події після дати балансу

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

Відповідно, Компанія розкриває характер таких подій і оцінку їх фінансових наслідків або стану неможливості такої для кожної суттєвої категорії некоригованих подій, що відбулися після звітної дати.

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Компанії;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Компанії спирається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у нижчому порядку:

- 1) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- 2) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Компанії

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозитів здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки та депозитними договорами
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
----------------------	---	-----------	---

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)	2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)	3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережувані)	Усього		
	2015	2016	2015		2016	
Дата оцінки	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16
Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю	0	0	11 998	12598	0	0
					11 998	12598

5.3. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості
 Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості у 2016 році не було.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

	Балансова вартість	Справедлива вартість
	2015	2016
Фінансові активи	-	-
Порговеьна дебеторська заборгованість	3217	11000
Грошові кошти та їх еквіваленти	1676	2517
Порговеьна кредиторська заборгованість	37	-

Справедлива вартість дебеторської та кредиторської заборгованості, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у прим. 7.3.

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

6.1. Основні засоби та нематеріальні активи

	тис. грн.	
Первісна вартість	Нематеріальні активи (Ліцензії)	
на 01 січня 2016р.	62	
Надійшло(вибуло) за 2015 р.	-	
на 31 грудня 2016 р.	62	
Амортизація	-	
на 01 січня 2016 р.	-	
нарахована за рік	-	
в т.ч. знос на активи, які вибули	-	
інші зміни	-	
на 31 грудня 2016 р.	-	
Чиста вартість	-	
на 31 грудня 2016 р.	62	

6.2. Довгострокові фінансові інвестиції

	31.12.2015	31.12.2016
Лайові цінні папери:		
ПАТ «ФК «АВАНГАРТ»	0	600
ЗНВПФ «АВК» ТОВ «КУА «ХОЛДИНГ ГРУП»	0	0
ПАТ «Експресс»	0	0
ПАТ «ОДАВА»	0	0
ПАТ «Лізингова компанія «Приват-Агро»	0	-
Боргові цінні папери:		
Вексель 1 (строк погашення 15.04.2021р.)	9 998	9 998
Вексель 2 (строк погашення 15.04.2021р.)	2 000	2 000
Всього:	11 998	12598

Дисконтування векселів у звітному періоді не проводилось.

6.3. Відстрочені аквізційні витрати

	31.12.2015	31.12.2016
Аквізційні витрати періоду	319	1250
Аквізційні витрати відстрочені	468	0
Всього:	787	1250

6.4. Засоби

	31 грудня 2015	31 грудня 2016
Витратні матеріали (за історичною собівартістю)	42	-
Всього:	42	-

6.5. Дебеторська заборгованість

	31.12.2015	31.12.2016
Розрахунки зі страховальниками	3 217	11000
З нарахованих доходів	2	2
	3 217	11002

Простроченої дебеторської заборгованості Компанія не має.

6.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.12.2015	31.12.2016
Отвікові кошти в касі	-	-
Поточні банківські рахунки	736	517
Цепозитні банківські рахунки	940	2000
Всього:	1 676	2517

6.7. Частина перестраховика у страхових резервах

При здійсненні операцій перестраховування частки страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що були сплачені за договорами перестраховування, формують права вимоги до перестраховиків і обліковуються як суми часток перестраховиків у резервах незароблених премій.

Суми часток перестраховиків у резервах незароблених премій на звітну дату обчислюються залежно від сум часток страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), які дорівнюють 80 відсотків загальної суми нарахованих перестраховиком страхових платежів (страхових внесків, страхових премій) у такому порядку:

- сума часток страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), нарахованих перестраховиком протягом перших трьох місяців цього періоду, множиться на одну четверту;
- сума часток страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), нарахованих перестраховиком протягом наступних трьох місяців, множиться на одну другу;
- сума часток страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), нарахованих перестраховиком протягом останніх трьох місяців, множиться на три четверти;
- одержані добутки додаються.

Збільшення (зменшення) сум часток перестраховиків у резервах незароблених премій у звітному періоді відповідно збільшує (зменшує) зароблені страхові платежі (страхові внески, страхові премії).

	31.12.2015	31.12.2016
Перестраховики резиденти	1 950	21421
Перестраховики нерезиденти	0	0
	1 950	21421

Частина резерву незароблених премій за видами страхування представлені в таблиці.

Вид страхування	Частка перестраховиків у РНП	
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	17399	
Страхування відповідальності перед третіми особами	4022	
Всього:	21421	

6.8. Статутний капітал

Статутний капітал відображається за первинною вартістю. Витрати, безпосередньо пов'язані із збільшенням статутного капіталу, відображаються як зменшення власних коштів учасників. Дивіденди відображаються як зменшення власних коштів в тому періоді, в якому вони були оголошені. Дивіденди, оголошені після звітної дати, розглядаються як подія після звітної дати згідно МСБУ 10 «Подія після звітної дати», і інформація про них розкривається відповідним образом. Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2016р. складає 12 000 тис. грн. Розмір часток учасників наведений у п.1.

6.9. Страхові резерви

	31.12.2015	31.12.2016
Резерв незароблених премій	2 455	33945
Резерв збитків, які заявлені але не виплачені	0	292
	2 455	34237

Резерви незароблених премій за видами страхування представлені в таблиці.

Вид страхування	РНП
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	17399
Страхування відповідальності перед третіми особами	16417
Всього:	33945

6.10. Тест на адекватність страхових резервів

Резерв незароблених премій, сформований відповідно до законодавства, становить 33945 тис. грн. та відповідає розмір резерву, сформованого актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань.

6.11. Короткострокові позики відсутні

6.12. Фінансова оренда відсутня

6.13. Поточні зобов'язання і забезпечення

	31.12.2015	31.12.2016
Заборгованість за товари, роботи, послуги	87	0
Заборгованість перед бюджетом	124	99
Заборгованість по зарплаті, поточна	2	0
Заборгованість зі страхування (нарахування на зарплату)	1	0
Заборгованість по одержаним авансам	210	0
Заборгованість перед перестраховальниками по сплаті премій по перестраховуванню	2526	0
Заборгованість перед страховими посередниками по комісійним винагородам	666	0
Заборгованість по оплаті за акції	40	0
Інша поточна заборгованість	3	1
Всього кредиторської заборгованості	3 609	100

Аналіз простроченої, але не знеціненої кредиторської заборгованості, представлено наступним чином, в тис. грн:

	31 грудня 2015	31 грудня 2016
більше 120 днів	40	0
Всього	40	0

Іншої простроченої, але не знеціненої кредиторської заборгованості Компанія не має. Заборгованість є поточною.

6.14. Дохід (прибуток) від будь-якої діяльності, визначений за правилами бухгалтерського обліку

	2015 рік	2016 рік
Зароблені страхові премії	387	2922
Інші операційні доходи	2	224
Інші фінансові доходи	-	-
Інші доходи	0	290
	389	3443

6.15. Витрати (збитки) від усіх видів діяльності

	2015 рік	2016 рік
Зарплата адміністративного персоналу	26	31
Відрахування на соціальні заходи	9	7
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів	319	1250
страхування	9	0
Результат від продажу грошових паперів (збиток)	0	0
Уцінка фінансових активів	339	0
Матеріальні витрати	0	181
Інші витрати	36	1669
Податок на прибуток	124	99
	862	3237

Результат від операцій продажу цінних паперів

	31.12.2015	31.12.2016
Надходження від продажу цінних паперів	2 081	0
Балансова вартість цінних паперів	2 090	0
Результат (прибуток або збиток)	(-9)	0

6.16. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	31.12.2015	31.12.2016
Витрати з податку на прибуток	124	99
Всього збиток	124	99

Компанія в 2016 році прийняла рішення про незастосування податкових різниць згідно з податковим законодавством України.

6.17. Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за 2016 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності. Операційна діяльність – полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність — це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди.

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення позик.

Результатом чистого руху коштів від діяльності Компанії за звітний рік є позитивне значення руху грошових коштів в сумі – 841 тис. грн.

Грошові кошти, які є в наявності і які недоступні для використання, підприємство не має.

6.18. Звіт про власний капітал

Компанія складає Звіт про зміни у власному капіталі де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО 1. Звіт про власний капітал за 2016р. включає таку інформацію:

- чистий прибуток (збиток) за звітний період
- відрахування до резервного капіталу (вільних страхових резервів)
- додатковий капітал (додаткові внески учасників)

До статей власного капіталу в балансі Компанії входять:

	31 грудня 2015	31 грудня 2016
Статутний капітал	12 000	12 000
Додатковий капітал	0	0
Резервний капітал	91	91
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	1256	1170
Всього власний капітал	13348	13262

Операції з учасниками протягом 2016 року не здійснювались.

Збитки за результатами 2016 року становлять 86 тис. грн.

Резервний капітал.

Компанія визнає резервний капітал в складі власного капіталу, який сформований відповідно до Статуту компанії і відображається в балансі наступним чином:

	31 грудня 2015	31 грудня 2016
Резервний капітал – 5% від чистого прибутку за результатами діяльності	91	91
Вільні страхові резерви	0	0
Разом	91	91

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Загальними зборами акціонерів.

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

6.19. Операційні сегменти

Протягом 2016 року Компанія здійснювала діяльність в одному географічному та бізнес сегменті, отже Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови проти Компанії станом на 31.12.16р. відсутні.

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Компанією;
- асоційовані компанії;
- члени провідного управлінського персоналу Компанії;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Компанію, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Компанії;

Операції з пов'язаними особами у 2016р. не здійснювались.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Компанії визнає, що діяльність Компанії пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитися унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямки впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків відносять кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Компанії здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

7.3.1. Кредитний ризик

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

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

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

Всі грошові кошти компанії знаходяться в банківських установах з кредитним рейтингом інвестиційного рівня Станом на 31.12.2016р. депозити Компанії складають 2 000 тис. грн. в т. ч.

Вклади в банках (депозити), у тому числі назва банківської установи, кредитний рейтинг	ЄДРПОУ банківської установи	Сума вкладень
ПАТ «Альфа банк» (ш ААА, РА «Експерт-рейтинг»)	23494714	2000

7.3.2. Ринковий ризик

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

7.3.3. Ризик ліквідності

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

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

(звіт незалежного аудитора)

ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БІФЕСТ»

за період з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.

по результатам перевірки незалежного аудиторською фірмою ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ»

згідно з договором № 16-5/02/17 від «16» лютого 2017 р.

«12» квітня 2017 р.

м. Київ

АДРЕСАТ

Звіт незалежного аудитора призначається для Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та керівництва суб'єкта господарювання, фінансовий звіт якого перевіряється.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СТРАХОВИКА

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БІФЕСТ»
Код за ЄДРПОУ	37859390
Місцезнаходження	04073, м. Київ, вул. Ливарська, буд. 7
Перелік та дата видачі ліцензій на здійснення страхової діяльності	Страховання від нещасних випадків АВ594347 (безстрокова) Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)) АВ594351 (безстрокова) Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу) АВ594350 (безстрокова) Страховання від пожег та ризиків стихійних явищ АВ594349 (безстрокова) Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)) АВ594348 (безстрокова)
Дата державної реєстрації	23.08.2011р. за №10691020000207825
Основні види діяльності згідно статутних документів	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний); 65.20 Перестрахування; 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення; 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування
Середньоспискова чисельність працівників	3
Дата внесення змін до Статуту	8.2016 році змін не відбувалось
Перелік учасників станом на 31.12.2016 року	Мейдстоун Ентерпрайзес Лімітед, місцезнаходження: м. Беліз, республіка Беліз, вулиця Малл 1, реєстраційний номер 105,948 – частка 50%; Спотлей Трейд Лтд, місцезнаходження: м. Беліз, республіка Беліз, вулиця Малл 1, реєстраційний номер 105,214 – частка 45%; Кухарська Ольга Георгіївна, ідентифікаційний номер 2158807985, місцезнаходження: м. Київ вул. Пилипа Орлика, буд. 22/2 кв. 26 – частка 5%

ОПИС АУДИТОРСЬКОЇ ПЕРЕВІРКИ

Аудитор здійснив перевірку річної фінансової звітності Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова Компанія «БІФЕСТ», яка складає повний комплект фінансової звітності у відповідності до МСФЗ та включає:

- Баланс станом на 31.12.2016 р. (форма 1);
- Звіт про фінансові результати за період з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року (форма 2);
- Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік (форма 3);
- Звіт про власний капітал за 2016 рік (форма 4);
- Примітки до фінансової звітності, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також застосування облікової політики. Управлінський персонал несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначав потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Під час огляду ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути увагу аудиторів. На нашу думку, заходи контролю, які застосовувалися, були достатніми для того, щоб отримати достатню впевненість у достовірності фінансової звітності Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Аудиторів провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від аудиторів дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості,

активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Фінансові зобов'язання	Менше 1 року	Від 1 до 2 років	Від 2 до 5 років	Більше 5 років
На 31.12.16р.	3 609	-	-	-
Векселі	37	-	-	-
Кредити	-	-	-	-
На 31.12.16р.	100	-	-	-
Векселі	-	-	-	-
Кредити	-	-	-	-

7.4. Управління капіталом

Компанія здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Керівництво Компанії здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні йому складові ризики. На основі отриманих висновків Компанія здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

Результати розрахунку вартості чистих активів Компанії за 2016 рік наведені нижче:

Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів (гр. 1 – гр. 2)
47600	34338	13262

Результати порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу у відповідності до статті 155 Цивільного кодексу України наведені в таблиці нижче:

Рік	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця (гр. 2 – гр. 3)
2016 р.	13262	12 000	1262

Як вбачається, за результатами господарської діяльності у 2015 році вартість чистих активів Компанії більша за розмір Статутного капіталу.

7.5. Події після балансу

Оголошення дивідендів до дати затвердження фінансової звітності до випуску після дати балансу, що впливають на фінансову звітність станом на 31.12.2016р. не було.

Директор
Головний бухгалтер

Д.Є.Лобачевський
О.С.Журавська

що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедури залежить від суження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудиторів розглядають заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Застосовуючи метод вибіркової перевірки та опитування перевірено показники наданої фінансової звітності, виявлені принципи статей балансу Товариства, проаналізована облікова політика Товариства. При цьому, при складанні цього висновку у відповідності до розділу 290 «Незалежність» Кодексу етики професійних бухгалтерів (у редакції 2014 р.) було виконано усі відповідні етичні процедури стосовно незалежності аудитора.

Аудиторів вважають, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення своєї думки.

ВИСЛОВЛЕННЯ ДУМКИ

Думка аудитора щодо фінансової звітності складена відповідно до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора» та інших стандартів, що стосуються підготовки аудиторського висновку.

Концептуальною основою фінансової звітності є основа, яка відповідає принципам безперервності, послідовності, суттєвості, порівнянності інформації, структури та змісту фінансової звітності.

В ході перевірки аудитор не отримав свідчень щодо існування загрози безперервності діяльності Товариства.

ПІДСТАВА ДЛЯ ВИСЛОВЛЕННЯ УМОВНО-ПОЗИТИВНОЇ ДУМКИ

1. Станом на 31 грудня 2016 року на балансі Товариства знаходиться довгострокова фінансова інвестиція у вигляді векселів ТОВ «Трейднергоінвест» в розмірі 11 997 600 грн. Аудиторів не мали змоги отримати достатні та належні докази щодо балансової вартості інвестиції станом на 31.12.2016 року, оскільки нам не був наданий доступ до фінансової інформації ТОВ «Трейднергоінвест». Відповідно ми не мали змоги визначити, чи була потреба в коригуванні зазначеної суми.

УМОВНО-ПОЗИТИВНА ДУМКА

На нашу думку, за винятком можливого впливу інвестиції, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2016 року та його фінансові результати, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України.

ПОЯСНУВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ

1. Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на можливий вплив на фінансову звітність Товариства економічної кризи та політичної нестабільності, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

2. Не змінюючи нашої думки, ми звертаємо увагу на лист пояснення де зазначається, що керівництвом Товариства були проаналізовані деякі критерії та зроблений висновок, що економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією, а саме: швидке сповільнення інфляції у 2016 році дозволило НБУ понизити облікову ставку із 22 до 14% річних. Як наслідок, у 2016 році спостерігалося зниження відсоткових ставок за депозитами.

Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, керівництвом Товариства прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності станом на 31 грудня 2016 року.

3. Не змінюючи нашої думки, ми звертаємо увагу на те, що частина активів Товариства знаходиться в довгострокових активах та необхідно враховувати, що на діяльність підприємства, в які зроблені інвестиції, впливає економічна криза та політична нестабільність в Україні. Таким чином, неможливо передбачити з достатньою вірогідністю стабільну подальшу роботу цих підприємств. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

ДОТРИМАННЯ СТРАХОВИКОМ ПОЛОЖЕНЬ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТИВ

1. Товариство за даними річної фінансової звітності має можливість безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців. Але, виходячи з того, що на сьогоднішній день в Україні важке економічне становище та значно низький рівень платоспроможності покупців – є вірогідність зменшення доходу та, відповідно, погіршення фінансового стану Товариства в цілому;

2. Прийнята керівництвом страховика облікова політика відповідає вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності;

3. Збільшення розміру Статутного капіталу не відбувалось;

4. Вартість нетто-активів (чистих активів) станом на 31.12.2016 року дорівнює 13200 тис. грн. та перевищує розмір зареєстрованого статутного капіталу Товариства на 12 000 тис. грн. Розмір нетто-активів Товариства визначається у відповідності до вимог статті 30 Закону України «Про страхування» шляхом вирахування із вартості майна (загальної суми активів) страховика суми нематеріальних активів і загальної суми зобов'язань, у тому числі страхових.

5. Перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом станом на 31.12.2016 р. виконується. За результатами проведених розрахунків станом на 31.12.2016 року:

- фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) Компанії складає 13 200 тис. грн.,
- нормативний запас платоспроможності – 5 414,50 тис. грн.,
- величина перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним складає – 7785,50 тис. грн.

6. Показник перевищення на звітну дату фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників повинні втримувати страхові компанії, в яких є ліцензія на обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів, є членами МТСБ і продають поліси цивільної відповідальності власників транспортних за-

собою. У ТДВ «СК «Біфест» відсутня ліцензія на обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів;

7. Товариство здійснює належне ведення обліку договорів страхування і вимог (заяв) страховальників щодо страхової виплати, що дозволяє страховику дотримуватися вимог щодо достатності формування резервів збитків;

8. Товариство веде облік достатності та адекватності сформованих страхових резервів з порушенням чинного законодавства.

Станом на 31.12.2016 сформовані наступні технічні резерви:

	Сума, тис. грн.	Сума, тис. грн.
Резерви незароблених премій	33945	Частка перестраховиків в резервах незароблених премій 21421
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	292	Частка перестраховиків в резервах заявлених, але не виплачених збитків
Всього:	34237	Всього: 21421

Активи Товариства не розподілені таким чином аби забезпечити вимоги щодо нормативів диверсифікованості, встановлених Положенням про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви зі страхування життя, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України № 396 від 23.02.2016 року. Так, для представлення страхових резервів, що сформовані в обсязі 34237 тис. грн. Товариство може використовувати з наявних активів лише на 21421 тис. грн.;

9. Товариство належно та відповідно до чинного законодавства дотримується нормативу достатності та диверсифікованості активів протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг. Норматив достатності активів має бути не меншим, ніж сумарна величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечення, включаючи величину страхових резервів, що розраховується відповідно до законодавства.

тис. грн.

Прийнятні активи (грошові кошти)	Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	Частка перестраховиків	Сума 1	Резерв	Зобов'язання	Сума 2	Умова: сума 1 > сума 2
2517	11000	21421	34938	34238	100	34338	виконано

10. Станом на 31.12.2016 року відсутня прострочена кредиторська та дебіторська заборгованість, що дає достовірну можливість виконувати прийнятні страхові зобов'язання.

11. На протязі звітного року у Товаристві відсутні операції з активами, що призвели до зміни обсягів та/або структури активами на 10 і більше відсотків від загальної вартості активів на останню звітну дату.

12. управління ризиками у Товаристві здійснюється на постійній основі з залученням всіх працівників Товариства;

13. Система внутрішнього контролю на підприємстві існує, але знаходиться в постійному вдосконаленні.

ІНША ДОПОМІЖНА ІНФОРМАЦІЯ

Аудиторська перевірка проведена у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання повеності та супутніх послуг (надалі – МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 304/1 від 24 грудня 2014 року.

Аудитор дотримався вимог МСА № 700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА № 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», адресом якого є зокрема акціонери.

Ці стандарти зобов'язують аудитора планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обгрунтованої повеності в тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. В даному висновку (звіті) висловлення думки зводиться до того, чи відповідає складена фінансова звітність принципам облікової політики, включаючи припущення управлінського персоналу щодо стандартів та тумачень.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у попередній фінансовій звітності, а також оцінку і застосування принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансової звітності.

Аудитором були виконані процедури згідно вимог МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів. У процесі виконання аудиторських процедур Аудитор звертає увагу на доречність та достовірність інформації, що використовується ним як аудиторські докази. Аудиторські докази необхідні Аудитору для обгрунтування аудиторської думки.

Вибір процедур залежав від судження Аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Розкриття інформації за видами активів

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено відповідно до вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 03.02.2004 р. № 39 з урахуванням Розпорядження Нацкомфінпослуг від 22.11.2012 р. № 2316 «Про визнання таким, що втратили чинність, деяких розпоряджень Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та оприлюднення інформаційного повідомлення щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, про розкритті інформації фінансовими установами».

Необоротні активи

У складі необоротних активів Товариства за даними балансу станом на 31.12.2016 року обліковуються нематеріальні активи, довгострокові фінансові інвестиції.

Нематеріальні активи Товариства станом на 31.12.2016 року становлять 62 тис. грн. Первісна вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2016р. дорівнює – 62 тис. грн., а знос відповідно дорівнює – 0 тис. грн. Метод амортизації, обраний Товариством, – прямолінійний.

Станом на 31.12.2016 року довгострокові фінансові інвестиції дорівнюють 12598 тис. грн. А саме: Товариство облікує у складі довгострокових фінансових інвестицій великелі ТОВ «Трейденергроінвест» у розмірі 11 997 600 тис. грн. та акції ПАТ «Авангард» у розмірі 600 тис. грн.

Оборотні активи

У складі оборотних активів Товариства за даними балансу станом на 31.12.2016 року обліковуються: дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті, частка перестраховка у страхових резервах.

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2016 року складає – 11 000 тис. грн.

Обсяг дебіторської заборгованості ведеться у відповідності до МСБО, яка рахується на баланс, підтверджується первинними документами. Данні аналітичного обліку відповідають даним синтетичного обліку.

Облік операцій в готівковій формі здійснюється з дотриманням вимог Положення «Про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затвердженим постановою НБУ від 15.12.2004 року за № 637, із змінами та доповненнями.

Банківські операції у Товаристві здійснюються у відповідності з Інструкцією «Про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», затвердженої постановою НБУ від 21.01.2004 року за № 22, з урахуванням доповнень та змін.

Облік операцій по банківським рахункам ведеться на рахунок 31 «Поточні рахунки в банках». Проведені операції підтверджені виписками банку та додатками до них.

Станом на 31.12.2016 року залишок грошових коштів на рахунках в банках становить 2 517 тис. грн.

Станом на 31.12.2016 року частка перестраховка у страхових резервах 21 421 тис. грн.

На думку аудитора, статті активу балансу справедливо й достовірно розкривають інформацію за видами активів Товариства станом на 31.12.2016 року, відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності.

Розкриття інформації про забезпечення

У розділі II «Довгострокові зобов'язання і забезпечення» пасиву балансу обліковуються довгострокові зобов'язання та страхові резерви на загальну суму станом на 31.12.2016 року – 34 238 тис. грн.

Страхові резерви – 34 237 тис. грн., у тому числі резерв збитків або резерв належних виплат – 292 тис. грн., резерв незароблених премій 33 945 тис. грн. Розкриття інформації про забезпечення відповідає вимогам МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Розкриття інформації про зобов'язання

В розділі III «Поточні зобов'язання і забезпечення» пасиву балансу відображені поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом, інші поточні зобов'язання.

Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом за даними балансу станом на 31.12.2016 року складають 99 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання за даними балансу станом на 31.12.2016 року складають 1 тис. грн.

Данні синтетичного обліку зобов'язань Товариства відповідають даним звітності Товариства. Перевірка правильності нарахування та сплати податкових платежів та зборів не проводилася.

Визнання та оцінка зобов'язань у Товаристві в цілому відповідає вимогам МСБО. На думку аудитора, пасив балансу справедливо й достовірно розкриває інформацію про зобов'язання Товариства станом на 31.12.2016 року, відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності.

Розкриття інформації про власний капітал

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2016 року становить 13 262 тис. грн., в тому числі:

- статутний капітал – 12 000 тис. грн.;
- додатковий капітал – 1 тис. грн.;
- резервний капітал – 91 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток – 1 170 тис. грн.

СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Аналітичний облік статутного капіталу відображається на балансовому рахунку 40 «Статутний капітал» своєчасно та достовірно.

Дані про структуру власного капіталу, з урахуванням даних на початок періоду, співставні з регістрами обліку, балансом, звітом про фінансові результати. Станом на 31.12.2016 року статутний капітал Товариства сформовано повністю.

Для забезпечення діяльності Товариства, був створений Статутний капітал у розмірі 12 000 000,00 (Двадцять мільйонів) гривень 00 копійок.

Частки учасників у Статутному капіталі Товариства розподіляються наступним чином:

№ з/п	Учасник	Частка в СК, %	Частка в СК, грн.
1.	Мейдстоун Ентерпрайзес Лімітед, місцезнаходження: м. Беліз, республіка Беліз, вулиця Мапп 1, реєстраційний номер 105_948	50	6 000 000,00
2.	Спотлей Трейд Лтд, місцезнаходження: м. Беліз, республіка Беліз, вулиця Мапп 1, реєстраційний номер 105_214	45	5 400 000,00
3.	Куларська Ольга Георгіївна, ідентифікаційний номер 2158807985, місцезнаходження: м. Київ вул. Пилипа Орлика, буд. 2/2/2 кв. 26	5	600 000,00
	РАЗОМ:	100%	12 000 000,00

Станом на 31.12.2016р. статутний капітал сформований та сплачений повністю у розмірі 12 000 000,00 (Двадцять мільйонів) гривень 00 копійок.

На думку аудитора, порядок формування статутного капіталу відповідає вимогам діючого законодавства України.

На думку аудитора, статті розділу першого пасиву балансу справедливо й достовірно розкривають інформацію про власний капітал Товариства станом на 31.12.2016 року, відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності.

РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ

Резервний капітал станом на кінець звітного періоду склав 91 тис. грн., формування резервного капіталу у 2016 році не здійснювалося. Резервний капітал сформований Товариством у попередніх періодах, відповідно до Статуту, за рахунок розподілу прибутку попередніх періодів.

НЕРОЗПОДІЛЕНИЙ ПРИБУТОК

Нерозподілений прибуток Товариства станом на 31.12.2016 року становить 1 170 тис. грн. Збитки 2016 року в розмірі 86 тис. грн. виникли в зв'язку із збільшенням розміру страхових платежів та формуванням резерву незароблених премій в розмірі 34238 тис. грн, що відповідно вплинуло на фінансовий результат компанії.

Аналіз показників фінансової звітності

На підставі отриманих облікових даних ми розраховали та проаналізували показники фінансового стану Товариства. Дані представлені в таблиці:

Назва показника	Значення показника		Відхилення	Нормативне Нормативне значення
	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду		
1. Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,46	25,17	+24,71	> 0, збільшення
2. Коефіцієнт загальної ліквідності	1,91	349,4	+347,49	> 1
3. Коефіцієнт фінансової незалежності (автономії)	0,69	0,29	-0,40	> 0,5
4. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	0,45	2,59	+2,14	> 0
5. Коефіцієнт фінансування	2,20	0,39	-16,3	< 1 зменшення

Інтерпретація отриманих показників:

Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує, яка частина короткострокових зобов'язань може бути сплачена терміново, тобто за рахунок самої ліквідної частини оборотних активів. Товариство станом на 31.12.2016 року може погасити свої короткострокові зобов'язання.

Коефіцієнт загальної ліквідності розраховується як відношення оборотних активів до поточних зобов'язань підприємства та показує достатність ресурсів Товариства, які можуть бути використані для погашення його поточних зобов'язань. На кінець звітного періоду Товариство може повністю погасити свої поточні зобов'язання за рахунок оборотних активів.

Коефіцієнт платоспроможності розраховується як відношення власного капіталу до підсумку балансу і показує питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих в його діяльність. Значення цього коефіцієнта на кінець періоду, що перевіряється, менше нормативного значення, що свідчить про досить низку питому вагу власного капіталу Товариства.

Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом показує, яка частина власного капіталу використовується для фінансування поточної діяльності підприємства. Його значення відповідає нормативному значенню.

Висновок: Фінансовий аналіз показав, що на кінець звітного періоду фінансовий стан Товариства майже відповідає встановленим нормам. Згідно зі значеннями коефіцієнтів на 31.12.2016 року, тільки коефіцієнт фінансової незалежності не відповідає встановленим нормативним значенням. Враховуючи зазначене, можна зробити висновок про те, що Товариство має достатньо ресурсів, необхідних для здійснення основної діяльності, однак треба звернути увагу на низький рівень власного капіталу у загальній сумі засобів, авансованих в діяльність Товариства.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕНТАМС АУДИТ»
Кодза ЄДРПОУ	40182892
Дані Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4656, видане згідно з Рішенням Аудиторської Палати України від 24.12.2015 року № 319/2, чинне до 24.12.2020 року.
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0164 від 21.07.2016 року, строк дії до 24.12.2020 року. Деревицький І.В., сертифікат «А» № 004962 виданий згідно рішення Аудиторської Палати України №315/2 від 24.09.2015 року
Інформація про аудиторів, що проводили аудит	Слугіна С.А., сертифікат «А» № 001885 виданий згідно рішення Аудиторської Палати України №281/2 від 31.10.2013 року
Місцезнаходження фактичне місце розташування	04107 Україна, м. Київ, вул. Татарська, 7, оф. 89
Телефони	(044) 492-25-43
Електронна адреса	bentams.co.ua

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ

Дата та номер договору	Порозі №16_5/02/17зв 16.02.2017 року
Період, яким охоплено проведення аудиту	з 31.01.2016 по 31.12.2016 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	Початок – 16.02.2017 року Закінчення – 12.04.2017 року

ПІДПИС

Аудитор ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ» Сертифікат «А» № 004962 чинний до 30.11.2020 року згідно рішення Аудиторської Палати України №315/2 від 24.09.2015 року	Деревицький І.В.
Директор ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ» Сертифікат «А» № 001885 чинний до 27.12.2018 року згідно рішення Аудиторської Палати України №281/2 від 31.10.2013 року	Слугіна С.А.

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(звіт незалежного аудитора)
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БІФЕСТ»
за період з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.
по результатам перевірки незалежною аудиторською фірмою ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ»
згідно з договором № 16-5/02/17 від «16» лютого 2017 р.
«12» квітня 2017 р.

м. Київ
АДРЕСАТ
Звіт незалежного аудитора призначається для Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та керівництва суб'єкта господарювання, фінансовий звіт якого перевіряється.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СТРАХОВИКА	
Повна назва	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БІФЕСТ»
Код за ЄДРПОУ	37859390
Місцезнаходження	04073, м. Київ, вул. Лаврська, буд. 7
Дата державної реєстрації	23.08.2011 р. за №1069102000027826
Основні види діяльності згідно статутних документів	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний); 65.20 Перестраховування; 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення; 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування
Середньоспискова чисельність працівників	3
Дата внесення змін до Статуту	8.2016 році змін не відбувалось
Перелік учасників станом на 31.12.2016 року	Мейдстоун Ентерпрайзс Лімітед, місцезнаходження: м. Беліз, республіка Беліз, вулиця Мапп 1, реєстраційний номер 105,948 – частка 50%; Спотлей Трейд Лтд, місцезнаходження: м. Беліз, республіка Беліз, вулиця Мапп 1, реєстраційний номер 105,214 – частка 45%; Кухарська Ольга Георгіївна, Ідентифікаційний номер 2158807985, місцезнаходження: м. Київ, вул. Пилипа Орлика, буд. 22/2, кв. 26 – частка 5%

ОПИС АУДИТОРСЬКОЇ ПЕРЕВІРКИ
Аудитор здійснив перевірку відповідності річних звітних даних Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «БІФЕСТ», складених відповідно до вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 3 лютого 2004 року № 39, які складаються:

- Загальні відомості про страховика
- Реквізити
- Розділ 1. Звіт про доходи та витрати страховика
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика за 2016 рік
- Розділ 2. Показники діяльності із страхування життя
- Розділ 3. Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя
- Розділ 4. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування
- Розділ 4.1 Показники діяльності з державного обов'язкового страхування
- Розділ 5т1. Пояснення щодо операцій перестраховування
- Розділ 5т2. Пояснення щодо операцій перестраховування
- Розділ 6. Умови забезпечення платоспроможності страховика
- Розділ 7. Пояснення щодо до припинення договорів страхування
- Звіт про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах страховика
- Декларація – розділ 1
- Декларація – розділ 2
- Звіт про філіялі
- ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання річних звітних даних, складених відповідно до вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 3 лютого 2004 року № 39. Управлінський персонал несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання річних звітних даних, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА
Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо річних звітних даних страховика на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Аудитори провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від аудиторів дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що річні звітні дані страховика не містять суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів. Вибір процедур залежить від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень річних звітних даних страховика внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитори розглядають заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання річних звітних даних страховика, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам.

ВИСЛОВЛЕННЯ ДУМКИ
Думка аудитора щодо річних звітних даних страховика складена відповідно до МСА 805 «Особливі міркування – аудит окремих фінансових звітів та певних елементів, рахунків або статей фінансового звіту», що стосуються підготовки аудиторського висновку.

На нашу думку, кожна складова частина річних звітних даних Товариства відображає справделиво і достовірно в усіх суттєвих аспектах інформацію, згідно з вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 3 лютого 2004 року № 39 та інших нормативних документів.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ	
Найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕНТАМС АУДИТ»
Код за ЄДРПОУ	40182892
Дані Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4656, видане згідно з Рішенням Аудиторської Палати України від 24.12.2015 року № 319/2, чинне до 24.12.2020 року
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0164 від 21.07.2016 року, строк дії до 24.12.2020 року Деревицький І.В., сертифікат «А» № 004962 виданий згідно рішення Аудиторської Палати України №315/2 від 24.09.2015 року
Інформація про аудиторів, що проводили аудит	Слугіна С.А., сертифікат «А» № 001885 виданий згідно рішення Аудиторської Палати України №281/2 від 31.10.2013 року
Місцезнаходження	04107 Україна, м. Київ, вул. Татарська, 7, оф.89
Фактичне місце розташування	04107 Україна, м. Київ, вул. Татарська, 7, оф.89
Телефони	(044) 492-25-43
Електронна адреса	bentams.co.ua

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ	
Дата та номер договору	Договір №16-5/02/17 від 16.02.2017 року
Період, яким охоплено проведення аудиту	з 01.01.2016 по 31.12.2016 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	Початок – 16.02.2017 року Закінчення – 12.04.2017 року

м. Київ
ПІДПИС
Аудитор ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ»
Сертифікат «А» № 004962 чинний до 30.11.2020 року згідно рішення Аудиторської Палати України №315/2 від 24.09.2015 року
Директор ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ»
Сертифікат «А» № 001885 чинний до 27.12.2018 року згідно рішення Аудиторської Палати України №281/2 від 31.10.2013 року

Деревицький І.В.
Слугіна С.А.

ПАТ «ЗНВКІФ «НОБІЛІС»

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

Назва показника	2017			2016	2015
	млн грн	млн грн	млн грн		
Підприємство ПАТ «ЗНВКІФ «НОБІЛІС»	38901630				
Регіонар	за ЄДРПОУ				
Прийнятність правлячої форми господарювання	за КУАІ/УУ				
Вид економічної діяльності	за КОДІ/ІІ				
Сфера діяльності підприємства*	за КВІ/ІІ				
Адреса, телефон 67543, Од. обл., Комінтерн р-н, с.Визирка, вул. Напарова 60/2, к.31Г					
Одиниця виміру, тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)(форма №2) грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)					
*Складено (зробити позначку «X» у відповідній колонці)					
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку					
за міжнародними стандартами фінансової звітності					
Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016 р.					

Форма №1	Код за ЛКВЛ	П01001
Актив	Код з'явка	На початок звітного періоду
Необоротні активи		
Нематеріальні активи	1000	
нерівнісність	1001	
закончена амортизація	1002	
незакончена капітальні інвестиції	1003	
Основні засоби	1010	
нерівнісність	1011	
число	1012	
інвестиційна нерухомість	1015	
Довгострокові біологічні активи	1020	
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	
інші фінансові інвестиції	1035	88079
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	
Відстрочені податкові активи	1045	
інші необоротні активи	1090	
Усього за розділом I	1095	38079
II. Оборотні активи		
Засоби	1100	
Поточні біологічні активи	1110	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	334
з банками	1135	
з тим же числом з податку на прибуток	1136	
інша поточна дебіторська заборгованість	1185	333
Поточні фінансові інвестиції	1180	733
розрах. та їх еквіваленти	1165	34921
Рахунки в банках	1167	34921
Відстрочені податкові зобов'язання	1170	
Усього за розділом II	1195	35487
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття		
Забанс	1200	36487
Забанс	1200	36157
Пасив		
Код	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Забанс	1	1
Власний капітал		
Забансований (пасивний) капітал	1400	6533

Код за ЛКВЛ	П01001	
Код з'явка	На початок звітного періоду	
Капітал у довіреннях	1405	
Податковий капітал	1410	
Резервний капітал	1415	
Незаполнений прибуток (непокритий збиток)	1420	281
Неоплачений капітал	1425	1109
Випущений капітал	1430	
Усього за розділом I	1495	3814
I. Довгострокові зобов'язання і забезпечення		7642
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	
Довгострокові кредити банків	1510	
інші довгострокові зобов'язання	1515	
Довгострокові забезпечення	1520	
Інше фінансування	1525	
Усього за розділом II	1595	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення		
Кредитові кредити банків	1600	
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	
розрахунками з розрахунком	1615	2
з тим же числом з податку на прибуток	1620	
розрахунками з розрахунком	1621	
розрахунками з оплати праці	1625	
розрахунками з оплати праці	1630	
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	60436
Поточні забезпечення	1660	
покоши майбутніх періодів	1665	
інші поточні зобов'язання	1690	38671
Усього за розділом III	1695	38673
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групи вибуття		
Забанс	1700	
Забанс	1900	36487

Керівник /Гребенніков С.О./
Директор ТОВ «КУА КРАКЕН ІНВЕСТ»,
що діє від імені ПАТ «НОБІЛІС» /Мойсейова Н.А./
Гол. бух. ТОВ «КУА КРАКЕН ІНВЕСТ»,
що діє від імені ПАТ «НОБІЛІС» /Далакова М.Г./

* Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Назва показника	2017			2016	2015
	млн грн	млн грн	млн грн		
Підприємство ПАТ «ЗНВКІФ «НОБІЛІС»	38901630				
Регіонар	за ЄДРПОУ				
Прийнятність правлячої форми господарювання	за КУАІ/УУ				
Вид економічної діяльності	за КОДІ/ІІ				
Сфера діяльності підприємства*	за КВІ/ІІ				
Адреса, телефон 67543, Од. обл., Комінтерн р-н, с.Визирка, вул. Напарова 60/2, к.31Г					
Одиниця виміру, тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)(форма №2) грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)					
*Складено (зробити позначку «X» у відповідній колонці)					
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку					
за міжнародними стандартами фінансової звітності					
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на 2016 р.					