



Код ЄДРПОУ 37024556  
03179 м. Київ, вул. Єфремова, 9 кв. 5  
тел. +38 (050) 384 5758

**Аудиторський висновок**  
**(звіт незалежного аудитора)**  
**Про достовірність та повноту річної фінансової звітності**  
**ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІННОВАЦІЙНІ СТРАХОВІ ТЕХНОЛОГІЇ»**  
**за 2016 рік**

*Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері  
ринків фінансових послуг*

*Управлінському персоналу ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІННОВАЦІЙНІ СТРАХОВІ ТЕХНОЛОГІЇ»  
Учасникам ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА  
КОМПАНІЯ «ІННОВАЦІЙНІ СТРАХОВІ ТЕХНОЛОГІЇ»*

**Розділ 1. Звіт щодо фінансової звітності**

**Вступний параграф.**

**Основні відомості про страхову компанію:**

**Таблиця 1**

Повне найменування суб'єкта перевірки	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІННОВАЦІЙНІ СТРАХОВІ ТЕХНОЛОГІЇ"
Скорочене найменування суб'єкта перевірки	ТДВ "СК "ІСТ"
Код ЄДРПОУ	39099398
Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про державну реєстрацію дата державної реєстрації	№ 1 074 102 0000 048575 Дата запису: 14.02.2014 р.
Місцезнаходження:	04050, м. Київ, вулиця Мельнікова, будинок 81, літера А,
Основний вид діяльності КВЕД 2010	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний); 65.20 Перестрахування; 66.21 Оцінювання ризиків та завданої шкоди; 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів; 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення.
Кількість учасників	1
Форма існування цінних паперів	немає
Кількість працюючих	1 особа
Наявність відокремлених структурних підрозділів	Немає

Кількість учасників, яким належить 10 і більше відсотків Статутного капіталу, станом на 31.12.2016р.	Один
Відповідальні особи за фінансово-господарську діяльність:	Генеральний директор - Ковальова Ю.С. з 29.12.16 року.

Аудитору наданий повний комплект фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31.12.2016 року, а саме:

- Баланс Товариства станом на 31.12.2016 року;
- Форма 2 «Звіт про фінансові результати «Звіт про сукупний дохід» за 2016 рік;
- Форма 3 «Звіт про рух грошових коштів»(за прямим методом) за 2016 рік;
- Форма 4 «Звіт про власний капітал» за 2016 рік;
- Примітки до фінансової звітності за 2016 рік.

Фінансова звітність загального призначення складена відповідно до концептуальної основи загального призначення, та відповідає загальним потребам широкого кола користувачів у фінансовій інформації ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІННОВАЦІЙНІ СТРАХОВІ ТЕХНОЛОГІЇ" станом на 31.12.2016 року, які складають повний комплект фінансової звітності у відповідності П(с)БО- 2 «Баланс», П(с)БО-3 «Звіт про фінансові результати», П(с)БО- 4 «Звіт про рух грошових коштів», П(с)БО- 5 «Звіт про власний капітал».

Основні принципи організації обліку (Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Наказом про облікову політику №12 від 02.10.2013р. та розкрито в Примітках до фінансової звітності. При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2016 році Товариство дотримувалося основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, зі ставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Протягом звітного 2016 року Товариство дотримувалась принципу незмінності облікової політики.

Свою діяльність Товариство здійснює у відповідності з вимогами чинного законодавства, на підставі отриманих відповідних ліцензій на право здійснювати страхову діяльність. Протягом 2016 року Товариство проводило господарську діяльність виключно у відповідності до виданих уповноваженим органом ліцензій, а також здійснювало фінансову діяльність стосовно формування та розміщення страхових резервів та їх управління.

Ліцензії на здійснення страхової діяльності видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

Таблиця 2

Ліцензія	Номер	Дата	терміном дії
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ у формі <b>добровільного страхування</b> (код фін послуги 11.53.01)	АЕ №522595	21.08.2014	безстроковий
Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12) у формі <b>обов'язкового страхування</b> (код фін послуги 11.53.02)	АЕ №522596	21.08.2014	безстроковий
Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті) у формі <b>добровільного страхування</b> (код фін послуги 11.53.01)	АЕ №522597	21.08.2014	безстроковий

Страхування фінансових ризиків у формі добровільного страхування (код фін. послуги 11.53.01)	АЕ №522598	21.08.2014	безстроковий
--	------------	------------	--------------

### Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІННОВАЦІЙНІ СТРАХОВІ ТЕХНОЛОГІЇ» (надалі - Товариства), що додається, яка включає Звіт про фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2016 року, Звіт про сукупні прибутки та збитки за 2016 рік, Звіт про зміни у власному капіталі та Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, а також Приміток до річної фінансової звітності за 2016 рік, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення на предмет повноти, достовірності та відповідності концептуальній основі, чинному законодавству, встановленим нормативам, іншу пояснювальну інформацію (надалі разом – «фінансова звітність»). Ця фінансова звітність є звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Аудиторська перевірка спланована та проведена з метою збору достатньої кількості інформації про те, що звіти не мають суттєвих помилок, проведена відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), рік видання 2014, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 29.12.2015 р. № 320/1 (надалі – МСА), зокрема МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність, МСА 610 «Використання роботи внутрішніх аудиторів», МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності», Закону України «Про аудиторську діяльність» № 3125-ХІІ від 22.04.1993 р. (в редакції Закону № 140-V від 14.09.2006 р. зі змінами і доповненнями), Закону України «Про господарські товариства» № 1576- ХІІ від 19.09.1991 р. (зі змінами і доповненнями), Закону України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 року (зі змінами і доповненнями), Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» № 3480-IV від 23.02.2006 р., Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III (зі змінами і доповненнями), Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008р. № 514 – ІV із змінами та доповненнями; інших законодавчих актів України та нормативних документів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Шляхом тестування аудитором перевірена інформація, що підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу складання звітності. Ми вважаємо, що проведена нами аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення незалежної професійної думки стосовно повноти, достовірності відповідності чинному законодавству та встановленим нормативам фінансової звітності Товариства за 2016 рік.

### Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІННОВАЦІЙНІ СТРАХОВІ ТЕХНОЛОГІЇ» несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський

персонал визнає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

### **Відповідальність аудитора**

Нашою відповідальністю є висловлювання думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудиторську перевірку відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА). Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриття інформації у фінансових звітах та примітках. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІННОВАЦІЙНІ СТРАХОВІ ТЕХНОЛОГІЇ».

### **Підстава для висловлення умовно-позитивної думки**

Не вносячи до нашого висновку додаткових застережень, звертаємо увагу на те що Товариством, в зв'язку з відсутністю господарської діяльності до грудня 2016 року, не проводилась інвентаризація активів.

В Товаристві в 2016 році суміщувались обов'язки керівника Товариства та особи, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку. Вказане свідчить про порушення Товариством вимог законодавства у сфері фінансових послуг, а саме:

- статті 14 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», відповідно до якої фінансова установа зобов'язана вести облік своїх операцій та надавати звітність відповідно до вимог законів та нормативно-правових актів державних органів з питань регулювання діяльності фінансових установ та ринків фінансових послуг;

- абзацу п'ятого частини четвертої статті 8 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», відповідно до якого самостійне ведення бухгалтерського обліку та складання звітності безпосередньо власником або керівником підприємства не може застосовуватися на підприємствах, звітність яких повинна оприлюднюватися.

Але, наказом № 09-КУ 10.02.2017 року, для складання та подальшого ведення обліку, призначено бухгалтера Стецюк Світлану Олександрівну.

Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, в цілому, не привели до викривлення даних про фінансовий стан Товариства.

Думка аудитора щодо фінансової звітності станом на 31.12.2016р. модифіковано та відповідно до МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора» є умовно-позитивною.

### **Умовно-позитивна думка**

На думку аудитора, за винятком можливого впливу питань, викладених у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність подає достовірно,

в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІННОВАЦІЙНІ СТРАХОВІ ТЕХНОЛОГІЇ» на 31.12.2016 року та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

## **Розділ 2. Додаткова інформація незалежних аудиторів у відповідності до інших законодавчих та регулятивних вимог щодо фінансової звітності станом на 31 грудня 2016 року ТДВ «СК «ІННОВАЦІЙНІ СТРАХОВІ ТЕХНОЛОГІЇ»**

Обсяг (масштаб) аудиторської перевірки відповідає вимогам Закону України "Про аудиторську діяльність", Міжнародним стандартам контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, опублікованій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності та рекомендаціям Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Аудит здійснювався шляхом застосування процедур отримання достатніх аудиторських свідчень за Міжнародними стандартами аудиту в повному обсязі, необхідному для формування аудиторського висновку (звіту) як незалежної професійної думки. Надана Товариством інформація, а також отримані в ході перевірки дані, тестувалися на наявність та одночасно відсутність суттєвих розбіжностей між показниками фінансової звітності та даними бухгалтерського обліку Товариства. Керуючись власним досвідом, застосувавши оціночний метод визначення ступеня аудиторського ризику, тобто ризику, що беруть на себе аудитори, даючи висновок про повну вірогідність даних зовнішньої звітності, у той час як там можливі помилки і пропуски, що не потрапили в поле зору аудиторів, вважаємо, що у даній перевірці існував середній аудиторський ризик. Ця оцінка аудиторського ризику була використана при плануванні перевірки.

Аудит виконувався за допомогою власного методу, який є системою методичних прийомів та конкретних методик, які ґрунтуються на принципах незалежності та професійної етики; об'єктивності та компетентності; конфіденційності та доброзичливості.

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

Обсяг (масштаб) аудиторської перевірки включав перевірку первинної облікової документації за 2016 рік за репрезентативною вибіркою не менше 20 відсотків від загальної кількості первинних документів.

Аудиторська перевірка спланована та проведена з метою отримання достатньої кількості інформації про те, що звіти не мають суттєвих помилок. Аудитори використовували принцип вибіркової інформації і під час перевірки приймалися до уваги тільки суттєві помилки.

Оцінка суттєвості зроблена аудитором відповідно до Міжнародного стандарту аудиту 320 "Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту" в сукупності з використанням положень Міжнародного стандарту аудиту 400 "Оцінка ризиків та внутрішній контроль". Здійснені аудиторські процедури дають можливість фіксувати суму активів, зобов'язань, власного капіталу, відображених в фінансовому звіті Товариства станом на 31.12.2016 року, в межах рівня суттєвості, визначених з урахуванням наказу Міністерства фінансів України від 29.06.2013 року № 635.

Відповідальність за підготовку фінансової звітності покладається на керівництво Товариства. Нашим обов'язком є підготовка аудиторського висновку на основі інформації, отриманої під час проведення аудиторської перевірки.

Шляхом тестування аудитором перевірена інформація, що підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу складання звітності.

Аудиторами перевірена наступна документація:

- Статутні документи, накази;
- Положення про облікову політику та його застосування;
- Банківські та касові документи;
- Договори господарської діяльності та додатки до них;
- Накладні, акти, інші первинні документи;
- Фінансова звітність Товариства на 31.12.2016 року;
- Розшифрування окремих статей балансу, звіту про фінансові результати;
- Примітки до фінансової звітності за 2016 рік.

Суцільно були перевірені статутні документи, свідоцтва про реєстрацію та присвоєння статистичних кодів, фінансова звітність за 2016 рік. Вибірково були перевірені господарські договори, акти та інша документація, що супроводжує фінансово-господарську діяльність Товариства, реєстри синтетичного та аналітичного обліку, інші первинні документи.

Директор товариства на виконання Розпорядження Держфінпослуг № 1590 від 13.07.2004 року, проходив навчання за програмою отримання кваліфікації, й 17 лютого 2017 р. отримав Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам, строк дії свідоцтв до 17 лютого 2020 року.

В період між датою балансу і датою затвердження керівництвом фінансової звітності, здійснені події, які дозволили виправити порушення Товариством вимог законодавства у сфері фінансових послуг, а саме: абзацу п'ятого частини четвертої статті 8 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», відповідно до якого самостійне ведення бухгалтерського обліку та складання звітності безпосередньо власником або керівником підприємства не може застосовуватися на підприємствах, звітність яких повинна оприлюднюватися. Наказом від 10.02.2017 № 09-К призначений головний бухгалтер.

Аудитори вважають, що під час перевірки була зібрана достатня кількість інформації для складання аудиторського висновку. Проведена нами аудиторська перевірка виступає достатньою основою для висловлювання думки стосовно цієї звітності, однак, слід звернути увагу на те, що, відповідно до параграфів Д18 – Д52 МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту» аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо надійності фінансової звітності дає її користувачам високий, але не абсолютний, рівень упевненості.

## **Розкриття інформації у фінансовій звітності**

### **Необоротні активи**

Інформація щодо необоротних активів, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

### **Нематеріальні активи**

Товариство має нематеріальні активи (МСФО 38 «Нематеріальні активи») з первісною вартістю 50 тис. грн. у вигляді безстрокових ліцензій в кількості 4 одиниці, які Товариство оцінило за справедливою вартістю, що була використана як умовна первісна вартість згідно з МСФЗ 1.

Фіксуємо, що нематеріальні активи Товариства сформовані згідно вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

### **Основні засоби**

Товариство не має основних засобів

## **Оборотні активи**

Інформація щодо оборотних активів, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

### **Поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2016 р. складається з:**

поточної дебіторської заборгованості в сумі 2 тис. грн.

Поточна дебіторська заборгованість обліковується за чистою реалізаційною вартістю, визначеною як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву сумнівних боргів.

У звітному періоді Товариство не нараховувало резерв сумнівних боргів у зв'язку з відсутністю підстав для нарахування.

## **Фінансові інвестиції**

Облік фінансових інвестицій в Товаристві здійснюється відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ 37 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Довгострокові фінансові інвестиції, які належать до категорії утримуваних до погашення, станом на 31.12.2016р. відображені в статті «Інші фінансові інвестиції» балансу (рядок 1160) – в сумі 19950,0 тис. грн. їх облік ведеться за вартістю придбання.

Ці фінансові інвестиції представлені у вигляді акцій українського емітента і забезпечує мінімальний кредитний ризик, а саме: прості іменні акції ПАТ "ЗНВКИФ" Паритет" в кількості 1462091 шт. на суму 19 950 тис. грн., які у 2016 році мали не активний ринок реалізації.

## **Грошові кошти**

Безготівкові та готівкові розрахунки здійснюються Товариством з дотриманням вимог діючого законодавства. Облік касових операцій ведеться згідно вимог «Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.12.2004 р. № 637 із змінами та доповненнями.

Станом на 31.12.2016 року залишок грошових коштів Товариства у фінансових установах України становить 1,0 тис. грн., та складається з залишку на поточному рахунку в ПАТ «ПУМБ» у м. Києві, МФО 334851, що підтверджується банківською випискою.

Товариство не має грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання станом на 31.12.2016 року.

## **Вплив інфляції на монетарні статті**

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не здійснювалось.

Загальні активи Товариства, в порівнянні з даними на початок звітного періоду, збільшились та станом на 31.12.2016 року складають 20002 тис. грн. (ряд.1300 форми №1 «Баланс»). Збільшення загальної вартості активів відбулось через наявність на кінець року дебіторської заборгованості Товариства.

На думку аудиторів проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення активів в фінансовій звітності ТДВ «СК «ІСТ». Товариством прийняте рішення не коригувати звітність за 2016 рік на інфляційні коливання.

### **Розкриття інформації щодо реальності розміру зобов'язань і забезпечень**

Інформація про зобов'язання і резерви, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ). Облік і визнання забезпечень резервів Товариства відображається в фінансовій звітності згідно МСБО37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» .

### **Довгострокові зобов'язання і забезпечення**

Резерв відпусток, як забезпечення витрат персоналу, станом на 31.12.2016 р. Товариством не створювався.

Довгострокові зобов'язання станом на 31.12.2016р. з очікуваним строком погашення, більшим за 12 місяців, не визначені.

Станом на 31.12.2016 р. сформовані страхові резерви на суму - 0,165 тис.грн., в т. ч. резерв збитків або резерв належних виплат – 0,165тис.грн., резерв незароблених премій не створено. Резерв збитків, які виникли, та заявлені розраховувало методом фіксованого відсотку, а саме: у розмірі 10 відсотків від заробленої страхової премії з попередніх чотирьох кварталів, які передують звітній даті, за кожним видом страхування окремо.

### **Поточні зобов'язання і забезпечення**

Поточні зобов'язання виникли у 2016році відсутні, крім поточних зобов'язань перед бюджетом в сумі 480грн., яки не відображені в балансі та формі 2 за причиною округлення до тисяч гривень.

Інформація щодо зобов'язання та забезпечення, яка наведена безпосередньо у фінансових звітах, розкрита в усіх суттєвих моментах повно, достовірно і відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

На думку аудиторів проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення зобов'язань у фінансовій звітності ТДВ «СК «ІСТ».

### **Підтвердження достовірності розкриття інформації про власний капітал Товариства**

Розкриття інформації щодо обліку власного капіталу в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

**Станом на 31.12.2016 року власний капітал Товариства має наступну структуру:**

Таблиця 3 (тис. грн.)

<b>Пасив балансу</b>	<b>Код рядка</b>	<b>на 31.12.2015р.</b>	<b>на 31.12.2016р.</b>
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	20000	20000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	1	1
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-1	1
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>1495</b>	<b>20000</b>	<b>20002</b>

**Статутний капітал**



Відповідно Статуту товариства, діючому на дату балансу, для забезпечення своєї діяльності страховик за рахунок вкладів Учасників сформував заявлений статутний капітал у розмірі 20 000 000,00 (двадцять мільйонів) грн. 00 коп. Статутний капітал сформований виключно в грошових коштах. Збільшення чи зменшення розміру Статутного капіталу після 31 грудня 2016 року до дати звіту не здійснювалось. Ми провели огляд формування статутного капіталу ТДВ "СК " ІСТ " від дати створення до дати аудиторського висновку.

Перший Статут товариства був зареєстрований 31.01.2014 року, згідно протоколу Загальних зборів учасників ТДВ "СК «ІСТ " від №1 від 31.01.2014 року.

Станом на 28.05.2014 року розмір статутного капіталу ТДВ «СК «Хортиця Життя» був фактично сформований в сумі 20 000,00 грн. грошовими внесками, зробленими юридичними особами резидентами, яки були учасниками Товариства до вказаної дати, що підтверджується виписками банку.

Зведена таблиця щодо наповнення Статутного капіталу засновниками Товариства на рахунки українських банків виключно грошовими коштами наведена нижче.

Таблиця:

№ п/п	Назва учасника	Дата	№прих.документу, квитанції	Банк	Сума, грн
1.	ТОВ Українська бурова компанія	17.03.14	Пл.дор 127	ПАТ Банк «Конкрт» МФО 322465	150,00
2	Компанія з управління проектами «Донатор»	17.03.14	Пл.дор.2	ПАТ Банк «Конкрт» МФО 322465	150,00
3.	ПАТ «ПРОФІНАНС»	17.03.14	Пл.дор.200	ПАТ Банк «Конкрт» МФО 322465	14 999700,00
4.	ПАТ «ПРОФІНАНС»	23.05.14	Пл.дор.200	ПАТ Банк «Конкрт» МФО 322465	4 999 900
	ТОВ Українська бурова компанія	28.05.14	Пл.дор 254	ПАТ Банк «Конкрт» МФО 322465	50,00
	Компанія з управління проектами «Донатор»	28.05.14	Пл.дор.4	ПАТ Банк «Конкрт» МФО 322465	50,00
	Разом				20 000 000,00

В подальшому розмір Статутного капіталу Товариства не змінювався. Відчуження часток іншим засновникам(учасникам) відбувалося шляхом відступлення часток, на основі рішення зафіксованого Протоколами та договорів купівлі продажу між учасниками.

У 2016 рік юридична особа - учасник ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОФІНАНС" Код ЄДРПОУ: 37249988, адреса засновника: 01015, м. Київ, Печерський район, вул. Московська, буд.46/2, літера А, має долю у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІННОВАЦІЙНІ СТРАХОВІ ТЕХНОЛОГІЇ " в розмірі 99,998% що складає 19 999 600,00 (дев'ятнадцять мільйонів дев'ятсот дев'яносто дев'ять тисяч шістсот) гривень 00 копійок, та набув істотну участь.

Станом на 31.12.2016 року кінцевими вигодонабувачами є дві фізичні особи, резиденти України, частка кожного з яких менше 10%, та одна юридична особа, резидент України, частка якого 99,98%.

Товариством частки не придбавалися. Частка статутного капіталу, що належить державі, відсутня. Частка статутного капіталу, що належить нерезидентам, відсутня. Несплаченого або вилученого капіталу немає.

**Дата закінчення формування Статутного капіталу – 28 травня 2014 року.**

Внески в Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2016 року розподілені між учасниками Товариства у такому наступним чином:

Таблиця 4

№	Учасники	Розмір внеску, тис. грн.	Розмір частки, %
1	Федоренко Олексій Вікторович	200,00	0,001
2	Ковальова Юлія Сергіївна	200,00	0,001
3	Юридична особа - ПАТ "ПРОФІНАНС" Код ЄДРПОУ: 37249988, Адреса засновника: 01015, м.Київ, Печерський район, вул..Московська, буд.46/2, літера А	19 999 600,00	99,998
Всього		20 000 000,00	100,0

Статутний капітал розміром 20000 тис. грн. станом на 31.12.2016 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни, відповідає Статуту, який зареєстрований у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань в останнє належним чином 29.12.2016р за № 1 074 048575 71. Згідно прикінцевих положень Закону України «Про страхування», страховики, які займаються видами страхування іншими, ніж страхування життя, зобов'язані мати сплачений статутний капітал у розмірі, визначеному ст. 30 Закону, тобто встановленому у сумі, еквівалентній 1млн. євро.

Статутний капітал ТДВ "СК "ІННОВАЦІЙНІ СТРАХОВІ ТЕХНОЛОГІЇ", страховика, створеного в 2014 році, за курсом на кінець 2016 року склав 703,7 тис євро. Вказана сума не відповідає встановленому нормативу статутного капіталу в 1млн. євро, якому має відповідати ст. 30 Закону України «Про страхування», що може бути негативним свідченням можливості в подальшому безперервно здійснювати свою діяльність.

Для фактичного наповнення зареєстрованого статутного фонду учасниками не залучались векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

#### **Додатковий капітал**

В Товаристві нарахований додатковий капітал в сумі 1 тис.грн. Обліковується по чистій справедливій вартості;

#### **Резервний капітал**

Відповідно до вимог статті 14 Закону України "Про господарські товариства" та Статуту страховик має створювати резервний капітал, але на кінець року, але він не формувався за відсутності прибутку.

**Нерозподілений прибуток** Товариства станом на 31.12.2016 року в сумі становить 1 тис. грн. що відповідає прибутку, визначеному в аналітичному обліку.

На думку аудиторів проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення власного капіталу у фінансовій звітності ТДВ «СК «ІННОВАЦІЙНІ СТРАХОВІ ТЕХНОЛОГІЇ».

#### **Підтвердження достовірності розкриття інформації про доходи та витрати .**

Нами було перевірено достовірність даних про правильність класифікацій та оцінки доходу, правильність визначення балансового прибутку відповідно до чинного законодавства. На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм МСБО 18 «Дохід».

Товариство дотримується вимог МСБО 18 «Дохід», а саме: дохід визнається за принципом нарахування, коли є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

### **Визнання доходів за 2016 рік**

Доходи - це збільшення економічних вигід у вигляді збільшення активів або зменшення зобов'язань, що призводить до зростання власного капіталу.

Доход від страхової діяльності отриманий в сумі 330 грн., що в фінансової звітності не може бути відображено, тому що менш ніж тисяча гривень.

Отримані інші операційні доходи від діяльності Товариства у вигляді відсотків на банківських вкладах в сумі 2.3 тис.грн. Але у фінансової звітності відображено суму 2 тис.грн. за рахунок вимог до округлення суми до тисяч грн.

### **Визнання витрат за 2016 рік**

Витрати признаються в звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.

Витрати признаються в звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів. Якщо виникнення економічних вигід очікується впродовж декількох облікових періодів і зв'язок з доходом може прослідити лише в цілому або побічно, витрати в звіті про фінансові результати признаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрати признається в звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив в балансі.

Загальні витрати Товариства в 2016 році складають 0,48 тис.грн. в т.ч. нарахований податок на прибуток від страхової та іншої діяльності в сумі 480грн. Але в сумі ф 2 він не відображений за рахунок вимог до округлення суми до тисяч грн.

Фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є нерозподілений прибуток у сумі 2 тис. грн.

Податок на прибуток від іншої діяльності нарахований в сумі 0,421грн. та від страхування в сумі 59 грн. Загальна сума податку на прибуток склала 480грн.

Фінансовий результат від звичайної діяльності відповідно даних бухгалтерського обліку достовірно відображений.

Облікова політика Товариства свідчить, що вона, в цілому, відповідає вимогам МСФЗ, та нормам чинного законодавства України для складання фінансової звітності страховиків

**Інформація про активи, зобов'язання та отриманий прибуток реально відображена у бухгалтерському обліку, тотожна даним фінансової звітності та відповідає МСФЗ щодо визнання, класифікації та оцінки активів та зобов'язань.**

### **Звіт про рух грошових коштів.**

Звіт про рух грошових коштів ТДВ «СК «ІСТ». складено згідно вимог МСФО 7 «Звіти про рух грошових коштів».

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

У звіті про рух грошових коштів - грошові кошти включають отримані страхові платежі, надходження від реалізації фінансових інвестицій. Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2016 року в касі та на рахунках у банківських установах становить 1 тис. грн.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання станом на 31.12.2016 року.

**Облік руху грошових коштів відповідає вимогам МСФО та МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.**

**Звіт про власний капітал (зміни у власному капіталі).**

Протягом 2016 року відбулись зміни у власному капіталі, що призвели до зменшення власного капіталу, а саме:

Прибуток, отриманий за 2016 рік в сумі 2,0 тис. грн., зменшив розмір непокритого збитку на початок року, та станом на 31.12.2016 року склав 1 тис. грн.;

Власний капітал на кінець звітного періоду складає 20002,0 тис. грн.

Операції з власниками або з особами, які діють згідно з повноваженнями власників, не відбувались протягом 2016 року.

**Облік змін у власному капіталі відповідає вимогам МСФО та МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.**

**Розкриття інформації про зв'язані сторони.**

ТДВ «СК «ІСТ» відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» розкриває у фінансовій звітності за 2016 рік інформацію, необхідну для привернення уваги до можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток Товариства, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами.

Протягом звітного періоду Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом, крім сплати внесків до державного бюджету у складі Єдиного соціального внеску.

Операції зі зв'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, Товариство не проводило. Пов'язані особи є: Ковалева Юлія Сергеевна, директор, вона же засновник, фізична особа, резидент України - Федоренко Алексей Викторович, - засновник, і юридична особа - ПАТ "ПРОФІНАНС" Код ЄДРПОУ- 37249988 - резидент України.

**Судові розгляди та рішення**

У 2016 році до Товариства не пред'являлися будь-які судові позови.

Товариство не є учасником банківських або небанківських фінансових груп, кредитів, позик та фінансових допоміг у 2016 році не отримувало та не надавало.

Обтяжень, щодо володіння активами у 2016 році не виявлено.

Перевірок зі сторони контролюючих органів у 2016 році не здійснювалось.

**Показники фінансового стану ТДВ «СК «ІННОВАЦІЙНІ СТРАХОВІ  
ТЕХНОЛОГІЇ» станом на 31 грудня 2016 року.**

На підставі даних фінансових звітів проведено розрахунок показників фінансового стану та чистих активів ТДВ «СК «ІННОВАЦІЙНІ СТРАХОВІ ТЕХНОЛОГІЇ» .

Таблиця 5

	<b>1. Показники ліквідності</b>	норматив. значення	Станом на 31.12.2016р.
<b><i>К 1 Коефіцієнт загальної ліквідності</i></b>	К1 $\frac{\text{Ф.1 рядок 1195}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	>1	19953
<b><i>К 2 Коефіцієнт абсолютної ліквідності</i></b>	К2 $\frac{\text{Ф.1 рядок 1160} + \text{рядок 1165}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	0,25-0,5	19951
	<b>2. Показники фінансової стійкості</b>		
<b><i>К 3 Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом</i></b>	К3 $\frac{\text{Ф.1 (рядок 1595} + \text{рядок 1695)}}{\text{Ф.1 рядок 1495}}$	<1	0,00005
<b><i>К 4 Коефіцієнт фінансової стійкості ( платоспроможності, автономії)</i></b>	К 4 $\frac{\text{Ф.1 рядок 1495}}{\text{Ф.1 рядок 1900}}$	>0.5	1,0

**1. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)**

Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) розраховується як відношення оборотних активів до поточних зобов'язань підприємства і показує достатність ресурсів підприємства, які можуть бути використані для погашення його поточних зобов'язань та становить на 31.12.2016 року 19953. Таке значення коефіцієнту значно вище від нормативного і вказує, що Товариство має достатньо оборотних активів для покриття поточних зобов'язань .

**2. Коефіцієнт абсолютної ліквідності**

Коефіцієнт абсолютної ліквідності розраховується як відношення грошових засобів та їхніх еквівалентів і поточних фінансових інвестицій до поточних зобов'язань і показує, яка частина боргів підприємства може бути сплачена негайно. На 31.12.2016 року він складає 19951. Даний коефіцієнт вказує на високу спроможність розрахуватися негайно за своїми зобов'язаннями.

**3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом**

Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом розраховується як співвідношення власного капіталу до довгострокових та поточних зобов'язань і характеризує, яка частина зобов'язань може бути покрита власним капіталом. Цей коефіцієнт станом на 31.12.2016 року становить 0,00005 і показує, що власний капітал Товариства значно перевищує обсяг його зобов'язань.

**4. Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності або автономії)**

Коефіцієнт фінансової стійкості розраховується як відношення власного капіталу підприємства до підсумку балансу підприємства і показує питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих у його діяльність. Коефіцієнт фінансової стійкості (автономії) Товариства станом на 31.12.2016 р. становить 1,0 що є оптимальним значенням і вказує, що Товариство має високий ступінь автономності, оскільки джерела фінансування (загальна сума капіталу) на 99% сформовані за рахунок власних коштів.

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан ТДВ «СК «ІННОВАЦІЙНІ СТРАХОВІ ТЕХНОЛОГІЇ» на 31.12.2016р., як стабільний. Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, та високий рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Динаміка наведених показників

фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому. Товариство має можливість розрахуватись по вимогах кредиторів та по своїх поточних зобов'язаннях без загрози порушень структури капіталу.

**Вартість чистих активів  
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«СТРАХОВИЙ КОМПАНІЯ «ІННОВАЦІЙНІ СТРАХОВІ ТЕХНОЛОГІЇ» .  
станом на 31 грудня 2016 року.**

Під вартістю чистих активів Товариства розуміється величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку.

Розрахунок вартості чистих активів Товариства проводиться на виконання вимог «Ліцензійних умов впровадження страхової діяльності», затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 № 40, згідно з п. 2.5. яких:

«Вартість чистих активів страховика, створеного у формі акціонерного товариства або товариства з додатковою відповідальністю, після закінчення другого та кожного наступного фінансового року з дати внесення інформації про заявника до Державного реєстру фінансових установ має бути не меншою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика».

Згідно наданої інформації розрахунок представлений в таблиці 6.

**Розрахунок вартості чистих активів ТДВ «СК «ІННОВАЦІЙНІ СТРАХОВІ  
ТЕХНОЛОГІЇ»  
станом на 31.12.2016 року.**

Таблиця 6

Найменування показника	За звітний період (тис. грн.)	За попередній період (тис. грн.)
Активи (рядок 1300 Балансу), усього	20010	20003
Нематеріальні активи	50	50
Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1700, 1800), усього	-	-
<b>Розрахункова вартість чистих активів на 31.12.2016 року:</b> загальна сума активів /рядок балансу 1300/ - сума нематеріальних активів /рядок балансу 1000/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	19960	19950
Статутний капітал	20000	20000
<b>Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу</b>	<b>-40</b>	<b>-47</b>

З таблиці видно, що вартість чистих активів Товариства менш ніж розмір статутного капіталу. Вартість чистих активів Товариства не відповідає вимогам «Ліцензійних умов впровадження страхової діяльності». Відносно даних балансу ця сума не є суттєвою.

**Розділ 3. Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту.**

**Повне найменування аудиторської фірми:** Товариство з обмеженою відповідальністю «Міжнародний фінансовий аудит»; Код за ЄДРПОУ 37024556;

**Дані про наявність відповідних свідоцтв:**

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4352, рішення Аудиторської палати України № 212/4 від 25.03.2010 р. Відповідно до рішення Аудиторської палати України № 309/3 від 26.03.2015 р. термін чинності Свідоцтва продовжено до 26 березня 2020 року.

Аудиторська фірма внесена до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів відповідно до рішення Національної Комісії з цінних паперів та фондового ринку. Реєстраційний номер Свідоцтва: 394, серія та номер Свідоцтва: П 000394, строк дії Свідоцтва: з 30 листопада 2016 року до 26 березня 2020 року.

Аудиторська фірма внесена до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ. Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ. Реєстраційний номер Свідоцтва: 000170. Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 10.01.2017 року № 11. Свідоцтво чинне з 10 січня 2017 р. до 26 березня 2020 р.

Перевірка здійснювалась аудитором Громовою Т.С. сертифікат аудитора № 003712, серія «А», виданий Аудиторською палатою України 26.03.1999 року, дійсний до 26.03.2018 року та аудитором Мазур О.А., сертифікат аудитора серії «А» № 000070 від 28.04.1994 року, чинний до 28.04.2018 р.

Місцезнаходження: 03179 м. Київ, вул. Єфремова, 9, кв. 5.

**Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:**

Відомості про умови договору на проведення аудиту	Договір № 4/06.03/17 від 06.03.2017р.
Дата початку проведення аудиту	06.03.2017р.
Дата закінчення	17.03.2017р.
Місце проведення аудиту	04050, м. Київ, вулиця Мельнікова, будинок 81, літера А

**Директор**

**ТОВ «Міжнародний фінансовий аудит»**

\_\_\_\_\_ **М. Ю. Арцев**

**Аудитор**

(сертифікат серії «А» № 003712 від 26.03.1999р., чинний до 26.03.2018р.)

\_\_\_\_\_ **Громова Т.С.**

**Аудитор**

(сертифікат серії «А» № 000070 від 28.04.1994 року, чинний до 28.04.2018 р.)

\_\_\_\_\_ **Мазур О.А.**

**Дата складання аудиторського висновку:** 17.03.2017 року.

КОДИ

Дата (рік, місяць, число) **2017 01 01**  
за ЄДРПОУ **39099398**

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ  
"ІННОВАЦІЙНІ СТРАХОВІ ТЕХНОЛОГІІ"**

за КОАТУУ **8038200000**  
за КОПФГ **250**  
за КВЕД **65.12**

Територія м.КИЇВ

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з додатковою відповідальністю

Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя

Середня кількість працівників 2

Адреса, телефон вул. Мельникова, буд. 81 літера А, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 04050 тел. 2274192

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 "V" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

**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
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи Нематеріальні активи</b>	1000	50	50
первісна вартість	1001	50	50
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	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	1095	<b>50</b>	<b>50</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
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	-	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з 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	19 950	19 950
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	1
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	-	1
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-



Усього за розділом II	1195	19 950	19953
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	20 000	20003
<b>Пасив</b>	<b>Код рядка</b>	<b>На початок звітного періоду</b>	<b>На кінець звітного періоду</b>
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	20 000	20 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	1	1
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-1	1
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>20 000</b>	<b>20002</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
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	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	1
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>-</b>	<b>1</b>
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	20 000	20003

Керівник Ковальова Ю.С.

Головний бухгалтер Стецюк С.О.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2017 01 01

Підприємство ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

за ЄДРПОУ

39099398

"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІННОВАЦІЙНІ СТРАХОВІ ТЕХНОЛОГІЇ"

(найменування)

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

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

### I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2012	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий: прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	2	12
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130		(-)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	2	4
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Продовження додатка 2

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>Фінансовий результат до оподаткування: прибуток</b>	2290	2	4
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат: прибуток</b>	2350	2	4
збиток	2355	( - )	( - )
<b>II. СУКУПНИЙ ДОХІД</b>			
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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	2460	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	2465	2	4
<b>III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ</b>			
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	-	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	-	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	-	8
<b>Разом</b>	2550	-	8
<b>IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ</b>			
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

Ковальова Ю.С.

Головний бухгалтер

Стецюк С.О.

Дата (рік, місяць, число) **КОДИ**  
**2017 01 01**

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА**  
**КОМПАНІЯ "ІННОВАЦІЙНІ СТРАХОВІ ТЕХНОЛОГІЇ"**  
(найменування)

за ЄДРПОУ **39099398**

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за Рік 2016

Форма N3 КодзаДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(-)	(-)
Праці	3105	(-)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(-)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-

Надходження від отриманих: відсотків	3215	-	-
дивідендів	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	(-)	(-)
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	<b>3295</b>	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
<b>Надходження від: Власного капіталу</b>	3300		
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	1	-
Витрачання на: Викип власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	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	<b>3395</b>	1	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	<b>3400</b>	1	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1	-

Керівник

Ковальова Ю.С.

Головний бухгалтер

Стецюк С.О.



Стаття	Код рядка	Зареєстрований (паіновий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	2	-	-	2
Залишок на кінець року	4300	20 000	-	1	-	1	-	-	20 002

Керівник

Ковальова Ю.С.

Головний бухгалтер

Стецюк С.О.

## Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р.

Основні відомості про Товариство:

Повне найменування (українською мовою)	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ" ІННОВАЦІЙНІ СТРАХОВІ ТЕХНОЛОГІЇ"
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	39099398
Телефон/факс з зазначенням коду ММТЗ	044 2274191
Прізвище, ім'я, по батькові керівника	Ковальова Юлія Сергіївна
Організаційно-правова форма	ТДВ
Головний бухгалтер, ПІБ	Стецюк Світлана Олександрівна
Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса	04050 КИЇВ, вул. Мельникова, буд.81, літера А
Телефон, факс	044 2274192
Електронна пошта (за наявності)	
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	11102999
Участь в об'єднанні фінансових установ (назва об'єднання)	
Банківські реквізити	
Кількість штатних працівників	2
Кількість агентів-юридичних осіб	
Кількість агентів-фізичних осіб	
Кількість працівників	2

Номери отриманих ліцензій та дати їх видачі

Ліцензія	Номер	Дата
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АЕ №522595	21.08.2014
Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	АЕ №522596	21.08.2014
Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	АЕ №522597	21.08.2014
Страховання фінансових ризиків	АЕ №522598	21.08.2014

Товариство створене в 2014 році, та зареєстроване в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб підприємців 14.02.2014р. реєстраційний номер запису 10741020000048575.

24.06.2014р. Товариство включене до реєстру фінансових установ.

21.08.2014р. отримано ліцензії на здійснення страхової діяльності (наведені вище).



Протягом 2016 року залучено 330,00 грн. страхових платежів

Виплат страхових відшкодувань в 2016 році не було.

## **Основа підготовки фінансової звітності**

Основою надання фінансової звітності є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).

Перша фінансова звітність Компанії, що відповідає МСФЗ (перший річний комплект фінансової звітності по відношенню підготовки якого робиться чітка заява про повне виконання вимог МСФЗ) складалась за 2014 рік.

Фінансова звітність було складено за формами, встановленими П(С)БО №1 „Баланс (Звіт про фінансовий стан)”, №2 звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)”, №3 звіт про рух грошових коштів(за прямим методом)” та №4 звіт про власний капітал”, які затверджені відповідними наказами МФУ.

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об’єктів обліку за історичною собівартістю на дату першого застосування МСФЗ у відповідності до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» та МСБО 16 «Основні засоби», інвестиційної нерухомості, яка відображається за собівартістю, що є доцільною собівартістю.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності наведені нижче. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх представлених в звітності періодах, якщо не вказано інше.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно чинного українського законодавства шляхом трансформації з внесенням коригувань, проведенням декласифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно вимог МСФЗ.

## **Валюта надання інформації**

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

## **Принцип безперервності діяльності.**

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності.

## **Застосовані виключення:**

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» звільняє підприємства, які вперше застосовують МСФЗ, від ретроспективного застосування деяких МСФЗ.

Компанія скористалася наступними добровільними виключеннями:

1. Товариство застосувало перехідні положення в Інтерпретації IFRIC 4 «Визначення наявності в операції відносин оренди» та провела аналіз всіх угод на підставі умов, які мали місце на дату переходу на МСФЗ.

2 Класифікація раніше визнаних фінансових інструментів.

Компанія класифікує фінансові інструменти (що не відносяться до категорій «утримувані до погашення» і «Позики і дебіторська заборгованість») як фінансові інструменти:

(а) оцінювані по справедливій вартості через прибуток або збиток або

(б) що є в наявності для продажу на дату переходу на МСФЗ (за умов виконання критеріїв визнання відповідно до МСФЗФ №39)

Загальні коригування відносяться до

- (1) відображенню деяких витрат;
- (2) перегляду критеріїв визнання основних засобів, нематеріальних активів та нарахування зносу;
- (3) перерахуванням відстроченого податку на прибуток;

### **Звіряння власного капіталу та прибутку або збитку**

В результаті трансформації фінансової звітності Товариства узгоджень власного капіталу на 31.12.2016 року не здійснювалось.

### **Основні принципи бухгалтерського обліку**

#### **Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу – акції з відсотком володіння до 20%,
- дебіторська заборгованість.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

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

#### **Грошові кошти та їхні еквіваленти**

Грошові кошти товариства складаються з готівки в касі та кошти на рахунках в банках.

#### **Класифікація фінансових активів**

Фінансові активи класифікуються за наступними категоріями:

- дебіторська заборгованість;
- фінансові активи, які відображаються по справедливій вартості з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків;
- фінансові активи, які утримуються з метою погашення;
- фінансові активи, які утримуються з метою продажу.

## **Дебіторська заборгованість**

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за історичною вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій.

Відповідно до МСФЗ поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги включається до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю. Для визначення чистої реалізаційної вартості на дату балансу обчислено величину сумнівних боргів на основі класифікації дебіторської заборгованості шляхом групування дебіторської заборгованості за строками її непогашення із встановленням коефіцієнта сумнівності для кожної групи.

## **Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на рахунок прибутків і збитків**

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на прибутки і збитки, Товариство відносить інвестиції в акції, облігації та інвестиційні сертифікати. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості фінансового активу відображаються в прибутку або збитку за рік як фінансові доходи або витрати доки визнання фінансового активу не буде припинено.

Цінні папери, оцінювані по доцільній вартості, зміни якої відображаються в складі прибутку або збитку за період, не є знеціненими, простроченими або обтяженими заставою.

Дивіденди включаються у фінансові доходи, коли встановлено право на отримання виплачуваних дивідендів, і вірогідність їх надходження є високою.

Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, сума кумулятивного збитку визнається у прибутку чи збитку.

Ринкові цінні папери оцінюються за середньозваженою ринковою ціною відповідно до біржового курсу.

Неринкові цінні папери, справедливу вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вираховуванням збитків від знецінення, якщо вони є .

## **Фінансові активи, утримувані до погашення**

До фінансових активів, утримуваних до погашення Товариство відносить облігації та векселя, які Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за первісною собівартістю.

## **Фінансові активи, що утримуються з метою продажу**

До фінансових активів, що утримують з метою продажу Товариство відносить цінні папери як інвестиції, призначені для торгівлі, якщо має намір реалізувати їх протягом короткого періоду часу з дати їх придбання у зв'язку із невизначеністю терміну погашення зобов'язань.

## **Основні засоби**

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його у процесі своєї господарської діяльності, надання послуг або для здійснення

адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянув доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати історичну вартість як доцільну собівартість основних засобів на дату переходу. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входила до складу іншого додаткового капіталу, на дату переходу до МСФЗ переноситься до нерозподіленого прибутку.

**Подальші витрати.** Витрати на поточний ремонт і техобслуговування відносяться на витрати поточного періоду. Ці витрати визнаються в поточних витратах в момент їх понесення. Витрати на заміну крупних вузлів або компонентів основних засобів капіталізуються при одночасному списанні тих вузлів або компонентів, що підлягають заміні.

На кінець кожного звітного року керівництво визначає наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо буде виявлено один з наступних ознак, керівництво оцінює суму відшкодування активу, яка визначається як найбільша з двох величин: справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж активу та вартість, яка отримується від його використання. Балансова вартість активу зменшується до суми відшкодування; збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

Прибуток або збиток від вибуття основних засобів визнається як різниця між отриманою виручкою від продажу та їх балансовою вартістю та відображається в прибутках або збитках за рік в складі іншого операційного доходу або витрат.

### **Амортизація.**

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з урахуванням таких термінів використання (років):

– Машини та обладнання	- 1-5 років
– Транспортні засоби	- 3-8 років
– інші	- 1-10 років

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання, яка визначається як дата введення об'єкта в експлуатацію. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

### **Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи Товариства, що мають невизначений термін корисного використання, включають ліцензії. Придбані ліцензії капіталізуються в сумі витрат, які понесені на їх придбання та введення в експлуатацію. Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю. Амортизація на нематеріальні активи з невизначеним строком використання не нараховується. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються прямолінійним методом протягом терміну чинності цих прав.

### **Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів**

На кожну звітну дату Підприємство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Підприємство 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 обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Підприємство сторгує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

## **Оренда**

Фінансова оренда – це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Підприємство як орендар на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливої вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю 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 Підприємства щодо подібних активів.

Операційна оренда - активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються у орендодавця. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Підприємство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Витрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

При визначенні терміну використання основних засобів, отриманих в фінансову оренду оцінюється вірогідність переходу права власності до орендаря по завершенні терміну дії договору. Якщо відсутня ймовірність обґрунтованої впевненості в тому, що орендар отримає право власності до кінця терміну фінансової оренди, актив повністю амортизується на протязі самого короткого з двох термінів: оренди або корисного використання. Якщо така впевненість існує, то актив амортизується на протязі терміну корисного використання. Угоди на оренду, за якими орендодавець зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на активи, класифікуються як операційна оренда.

## **Податок на прибуток**

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

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань, та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають в 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 імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожен дату й 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. Підприємство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Підприємство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок відноситься до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

### **Податок на додану вартість.**

Товариство не є платником податку на додану вартість.

### **Фінансові зобов'язання**

#### **Кредити банків**

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 ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

#### **Згортання фінансових активів та зобов'язань**

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

#### **Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість.**

Заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість враховується за історичною вартістю.

#### **Авансові платежі та передплата**

Передплата відображається в звітності за первісною вартістю. Передплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає більше ніж 1 рік, або якщо передплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передплати за придбання активу включається в його балансову вартість при отриманні Підприємством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передплати, не будуть отримані, балансова вартість передплати підлягає зменшенню, а відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

#### **Забезпечення**

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто, більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Страхові резерви страховика формуються відповідно до норм чинного законодавства України, а саме Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 р. № 3104

«Правила формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя».

## **Виплати працівникам**

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

Пенсійні зобов'язання. У відповідності до українського законодавства товариство утримує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

## **Запаси**

Запаси враховуються за фактичною собівартістю. При вибутті запасів їх оцінка виконується за методом ідентифікаційної вартості.

## **Доходи та витрати**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Доходи відповідно методології прийнятої в сфері страхової діяльності визнаних як сума отриманих за угодами страхових платежів зменшених на суму страхових платежів переданих в перестраховання та змін розміру резервів незароблених премій скоригованих на зміни розміру резервів незароблених премій частки перестраховиків.

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання виплати.

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

## **Витрати по позикам**

Витрати по позикам, які не є часткою фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду.

## **Облік умовних зобов'язань**

На дату складання фінансової звітності може існувати ряд умов, що можуть призвести до виникнення додаткових збитків або зобов'язань для Товариства. Керівництво оцінює суму таких можливих майбутніх зобов'язань. Оцінка виконується на підставі припущень та включає в себе фактор суб'єктивності. При визначенні розміру можливих витрат в результаті судових або податкових узгоджень за участі Товариства або вимог, які можуть бути пред'явлені в вигляді позовів до Товариства, Керівництво в результаті консультацій з юристами та податковими консультантами, оцінює як перспективи таких судових або податкових узгоджень та пред'явлення таких вимог в судовому порядку, так і можливі суми відшкодування, які протилежна сторона вимагає або може вимагати в суді.

Якщо в результаті оцінки вірогідності виникнення майбутнього зобов'язання виявляється, що грошове зобов'язання визначено з достатнім рівнем впевненості, тоді вартісна оцінка такої заборгованості відображається в фінансовій звітності. В разі, коли умовне зобов'язання, яке має значну вартісну оцінку, не може бути класифіковано як вірогідне, а є лише можливим, або вартісна оцінка не може бути визначена, то в примітках до фінансової звітності включається інформація про характер такого зобов'язання та його вартісна оцінка (якщо сума може бути визначена з достатньою впевненістю та є значною).

Якщо вірогідність майбутнього збитку є незначною, то взагалі інформація про такий збиток не включається в примітки до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли такий можливий збиток відноситься до наданої гарантії. В таких випадках сутність гарантії підлягає розкриттю. Однак, в деяких випадках умовні зобов'язання, можуть бути відображені в примітках до фінансової звітності, якщо на думку Керівництва, що ґрунтується на консультаціях з юристами або податковими консультантами, інформація про такі зобов'язання може бути необхідна акціонерам та іншим користувачам фінансової звітності.

## **Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики**

### ***Використання оцінок та припущень***

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнитися від таких оцінок. Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються резерву на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості, довгострокових та поточних фінансових інвестицій, справедливої вартості інвестиційної нерухомості.

Основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел виникнення невизначеності оцінок на дату балансу, які мають значний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань у балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду, відсутні.

Підприємство використовує оцінки та робить допущення, які здійснюють вплив на показники, які відображені в фінансовій звітності на протязі наступного фінансового року. Оцінки та судження підлягають постійному аналізу та обумовлені минулим досвідом керівництва та інших факторах, в тому числі на очікуваннях відносно майбутніх подій.

Судження, які здійснюють найбільш значний вплив на показники, відображені в фінансовій звітності та оцінки, які можуть призвести до необхідності суттєвого коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають таке:

### ***Терміни корисного використання основних засобів***

Оцінка терміну корисної служби основних засобів проводилася із застосуванням професійної думки на основі наявного досвіду відносно аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди, пов'язані з цими активами, в основному, будуть отримані в результаті їх використання. Проте інші чинники, такі як застарівання, з технологічної або комерційної точки зору, а також знос активів, часто приводять до зменшення економічних вигод їх використання. Керівництво оцінює термін корисного використання основних засобів, що залишився, виходячи з поточного технічного стану активів і з урахуванням розрахункового періоду, протягом якого



дані активи приносять Компанії економічні вигоди. При цьому до уваги приймаються наступні основні чинники:

- очікуваний термін використання активів;
- очікуваний фізичний знос активів, який залежить від експлуатаційних характеристик і регламенту технічного обслуговування;
- моральний знос активів з технологічної і комерційної точки зору в результаті зміни ринкових умов.

### ***Припинення визнання фінансових активів***

Керівництвом Компанії, коли отримана інформація щодо банкрутства або іншого рішення державного органу управління про припинення суб'єкту підприємницької діяльності, фінансові активи якого враховуються в балансі Товариства, приймається рішення щодо припинення визнання таких фінансових активів на момент юридичного припинення суб'єкта та списання з балансу Товариства за рахунок резервного капіталу.

### **Договори страхування**

#### ***Премії***

Страхові премії, включають премії за договорами страхування, укладеним протягом року, і обліковуються як нараховані в поточному звітному періоді незалежно від того, чи відносяться вони повністю або частково до майбутніх періодів. Премії обліковуються до відрахування комісій, що сплачуються посередникам. Зароблена частина отриманих премій визнається доходом. Дохід від премій нараховується з моменту прийняття ризику протягом періоду відповідальності за вирахуванням резерву незароблених премій протягом терміну дії договору страхування. Страхові премії за договорами, переданими у перестраховання, визнаються витратами відповідно до характеру наданого перестраховання протягом періоду відповідальності.

#### ***Розірвання договорів страхування***

Договори страхування можуть бути розірвані, якщо є об'єктивний доказ того, що страхувальник не прагне або не може виплачувати страхову премію. Розірвання впливають в основному на договори страхування, відповідно до яких страхова премія виплачується частинами протягом усього терміну дії договору страхування. Розірвання відображається у фінансовій звітності у складі страхових премій.

#### ***Резерв незаробленої премії***

Резерв незаробленої премії - це частина страхових премій, яка буде зароблена в наступних звітних періодах. Резерв незаробленої премії розраховується методом 1/4.

Резерв незаробленої премії відображається за вирахуванням оцінених розірвань страхових договорів, що діють на звітну дату. Зміни в резерві незаробленої премії визнаються в складі прибутку або збитку за період, в якому діє страхове покриття.

### **Страхові виплати**

Страхові виплати відображаються у звіті про фінансові результати у періоді, в якому вони нараховані.

Резерви збитків представляють собою сукупну оцінку граничних збитків та включає в себе резерв заявлених, але не виплачених збитків по всім видам страхування.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків формується на основі збитків, про які повідомили, але вони не були врегульовані на звітну дату. Оцінка резерву базується на інформації, отриманій Компанією під час розслідування страхових випадків.

Резерви збитків не дисконтуються через відносно швидкий характер повідомлення про збитки та їхнього врегулювання..

Використовувані методи й розрахункові оцінки переглядаються на регулярній основі.

Страхові виплати й витрати на врегулювання збитків відображаються в складі прибутку або збитку на підставі оцінки зобов'язання перед застрахованою особою або третіми особами, на яких поширюються дії страховика.

### **Інші забезпечення**

У процесі здійснення страхової діяльності Компанія зустрічається з різними видами юридичних претензій. Судові розгляди в рамках страхової діяльності враховуються в інших резервах ніж технічні.

### **Перестраховування**

У ході ведення звичайної господарської діяльності Компанія передає договори в перестраховування з метою зниження ймовірності виникнення чистого збитку за допомогою часткової передачі ризику перестраховикам. Договори перестраховування не звільняють Компанію від її первісних зобов'язань прямого страховика перед страхувальниками.

Передані премії й отримані компенсаційні виплати відображаються в звіті про фінансовий результат та у Балансі до відрахування комісійної винагороди.

Активи перестраховування включають суми до відшкодування від компаній-перестраховиків по переданим страховим зобов'язанням. Суми до відшкодування від перестраховиків розраховуються на основі резервів збитків або врегульованих збитків по перестрахованим договорам.

Премії по договорам, прийнятим у перестраховування, відображаються у складі доходів по прямому страхуванню відповідно до класифікації первісних договорів страхування.

Суми, що відшкодовуються по договорах перестраховування, оцінюються на наявність ознак знецінення на кожну звітну дату. Подібні активи знецінюються в результаті події, що відбулися після первісного визнання активів, що й свідчить про те, що Компанія може не одержати всю належну їй суму, за умови, що зазначена подія має вплив на розмір відшкодування, яке Компанія повинна одержати від перестраховика, і його можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

### **Дохід від регресу**

Дохід від регресу включає дохід, отриманий від заходів досудового врегулювання та судового захисту від третьої сторони, такої як відповідач. Компанія визначає дохід одразу після підписання мирової угоди або винесення позитивного судового рішення і коли суму можливо отримати.

### **Перевірка адекватності зобов'язань**

Станом на кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є її страхові зобов'язання адекватними. При проведенні перевірки використовуються поточні найкращі розрахункові оцінки всіх майбутніх потоків коштів відповідно до умов укладених договорів, а також відповідних витрат по врегулюванню претензій і інвестиційного доходу від розміщення активів, використовуваних для покриття страхових резервів. У випадку виявлення дефіциту коштів Компанія формує додатковий резерв ("резерв ризику, що не минув").

### **Розкриття показників фінансової звітності:**

#### **1. Дохід від реалізації, тис.грн.**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Доход від страхової діяльності	0,33	0,33

#### **2. Виплат страхових відшкодування в 2016 році не було.**

### 3. Страхові резерви

Страхові резерви відповідно до облікової політики Товариства розраховуються з дотриманням чинного законодавства України за методом  $\frac{1}{4}$ .

2016 рік

	<u>Усього</u>	<u>Перестраховання</u>	<u>Нетто</u>
<i>Резерви збитків</i>			
<i>Резерв заявлених але неурегульованих збитків</i>	<u>0,00</u>	<u>(0,0)</u>	<u>0,0</u>
<i>Усього резервів збитків</i>	<u>0,00</u>	<u>(0,0)</u>	<u>0,0</u>
<i>Резерв незаробленої премії</i>	<u>0,165</u>	<u>(0,0)</u>	<u>0,165</u>
<i>Усього страхових резервів</i>	<u>0,165</u>	<u>(0,0)</u>	<u>0,165</u>

2015 рік

	<u>Усього</u>	<u>Перестраховання</u>	<u>Нетто</u>
<i>Резерви збитків</i>			
<i>Резерв заявлених але неурегульованих збитків</i>	<u>(0,0)</u>	<u>(0,0)</u>	<u>(0,0)</u>
<i>Усього резервів збитків</i>	<u>(0,0)</u>	<u>(0,0)</u>	<u>(0,0)</u>
<i>Резерв незаробленої премії</i>	<u>(0,165)</u>	<u>(0,0)</u>	<u>(0,165)</u>
<i>Усього страхових резервів</i>	<u>(0,165)</u>	<u>(0,0)</u>	<u>(0,165)</u>

### 4. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

<b>Найменування показника</b>	<b>2016, тис. грн.</b>	<b>2015, тис. грн.</b>
1		
Поточний податок на прибуток	0,48	0,1

### 5. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства – ліцензії на здійснення страхової діяльності мають невизначений термін корисного використання, оцінюються за собівартістю, амортизація на нематеріальні активи з невизначеним строком використання не нараховується.

<b>За історичною вартістю</b>	<b>Ліцензії на здійснення страхової діяльності</b>
<b>Чиста балансова вартість на 01.01.2016р.</b>	50,0
<b>Надходження за 2016 рік</b>	0,00
<b>Чиста балансова вартість на 31.12.2016р.</b>	<b>50,0</b>

### 6. Основні засоби

Товариство не володіє будь якими основними засобами чи іншими ТМЦ.

**7. Інвестиції, доступні для продажу**

	<b>2016, тис. грн.</b>	<b>2015, тис. грн.</b>
Цінні папери на продаж	19950,0	19950,0
<b>Всього</b>	<b>19950,0</b>	<b>19950,0</b>

**8. Дебіторська заборгованість**

	<b>2016, тис. грн.</b>	<b>2015, тис. грн.</b>
За товари, послуги	1,5	0,0
Розрахунки з бюджетом	0,0	0,0
Інша дебіторська заборгованість	0,0	0,0
<b>Всього</b>	<b>1,5</b>	<b>0,0</b>

**9. Грошові кошти**

	<b>2016, тис. грн.</b>	<b>2015, тис. грн.</b>
Каса та рахунки в банках, грн.	1,335	0,33
Банківські депозити, грн.		
<b>Всього грошові кошти</b>	<b>1,335</b>	<b>0,33</b>

**10. Статутний капітал**

Станом на 31 грудня 2016 року зареєстрований статутний фонд 20 000 000,00 грн.

Учасниками Товариства станом на 31.12.2016р. є 1 юридична особа , та 2 фізичні особи. Юридична особа має частку істотної участі 99,998%, а саме ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРОФІНАНС», код ЄДРПОУ 37249988, адреса місцезнаходження: 01015, м. Київ, вул. Московська 46/2 літера А. Фізична особа Федоренко Олексій Вікторович,2859724055, має частку істотної участі 0,001%, фізична особа Ковальова Юлія Сергіївна,3050123269, має частку істотної участі 0,001%.

**11. Торговельна та інша кредиторська заборгованість**

	<b>2016, тис. грн.</b>	<b>2015, тис. грн.</b>
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		0,0
Розрахунки з бюджетом	0,48	0,0
Інша поточна кредиторська заборгованість	0,0	0,0
<b>Всього кредиторська заборгованість</b>	<b>0,48</b>	<b>0,0</b>

## 12. Доходи та витрати

	2016, тис. грн.	2015, тис. грн.
Адміністративні витрати		8,0
Інша витрати (операції з ЦП)		0,00
<b>Всього витрат</b>		<b>8,0</b>
Інші доходи (операції з ЦП)		0,0
Інші операційні доходи	2,34	12,1
<b>Всього доходів</b>	<b>2,34</b>	<b>12,1</b>

## 13. Розкриття інформації з пов'язаними сторонами

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

- підприємства, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Підприємством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Підприємство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Підприємства;
- близькі родичі особи, зазначеної в а) або г);
- компанії, що контролюють Підприємства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Підприємстві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Підприємства, або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є зв'язаною стороною Підприємства.

Суттєвих операцій з пов'язаними особами протягом 2016 року не проводилося.

## 14. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Основні фінансові інструменти підприємства включають поточну кредиторську заборгованість, банківські кредити, цінні папери, фінансову оренду. Основною ціллю даних фінансових інструментів є залучення коштів для фінансування операцій Товариства. Також Товариство має інші фінансові інструменти, такі як поточна дебіторська заборгованість, грошові кошти та короткострокові депозити.

Основні ризики включають ризик кредитний ризик, ризик ліквідності та валютний ризик.

Політика управління ризиками включає наступне:

*Кредитний ризик.* Товариство укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Операції з новими клієнтами здійснюються на основі попередньої оплати. Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

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

*Управління капіталом.*

Відносно управління капіталом основною метою Підприємства є забезпечення нормального рівня достатності капіталу. Підприємство здійснює контроль за капіталом за допомогою коефіцієнта фінансового важеля, який розраховується шляхом ділення чистої заборгованості на суму капіталу та чистої заборгованості. Коефіцієнт фінансового важеля станом на 31 грудня 2016 року – 0,0%., а на 31 грудня 2015 року складає 0,00%.

**15. Події після Балансу**

За період з 31 грудня 2016 р. по 28 лютого 2017 р. не відбувалися події, які б суттєво вплинули на показники фінансової звітності.

Генеральний директор ТДВ «СК «ІСТ»

\_\_\_\_\_

Ковальова Ю.С.