

Фінансова звітність
ПрАТ «Страхова компанія «ВЕЛТЛІНЕР»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018р.

(Валюта звіту – українська гривня, в тисячах)

Звіт про фінансовий стан
Звіт про сукупний дохід
Звіт про рух грошових коштів
Звіт про зміни в капіталі
Примітки до фінансової звітності

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА
СХВАЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ВЕЛТЛІНЕР» (далі Товариство) станом на 31 грудня 2018 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за рік, що закінчився цією датою, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- забезпечення правильного вибору та застосування принципів облікової політики;
- представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші угоди, а також інші події чи умови, здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Товариства ;
- ствердження про дотримання вимог МСФЗ, за умови, що будь-які суттєві відхилення розкриті та роз'яснені в окремій фінансовій звітності;
- оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Керівництво також несе відповідальність за:

- створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ведення обліку у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити угоди Товариства, а також надати на будь-яку дату інформацію
 - з достатньою точністю про фінансовий стан Товариства і забезпечити відповідність окремої фінансової звітності Товариства вимогам МСФЗ;
 - ведення бухгалтерського обліку у відповідності до законодавства України;
 - застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Товариства.

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, була схвалена до випуску 28 лютого 2019 року.

2. Звіт про прибутки чи збитки та інший сукупний дохід (Форма № 2);
3. Звіт про рух грошових коштів (Форма № 3);
4. Звіт про зміни в капіталі (Форма № 4).

Примітки до фінансової звітності
ПрАТ «Страхова компанія «ВЕЛТЛІНЕР»
за рік, який закінчується 31 грудня 2018 р.

1. Загальна інформація

Повне найменування	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ"ВЕЛТЛІНЕР"
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	25285050
Реєстраційний номер присвоєний Держфінпослуг	11100983
Місцезнаходження (із зазначенням поштового індексу)	04080, м. Київ, вулиця Новокостянтинівська буд. 1 В, 4 поверх.
Телефон/факс з зазначенням коду ММТЗ	(044) 482-42-83, 482-42-84
Електронна пошта (за наявності)	office@velt.com.ua
Організаційно-правова форма	[230] АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
Банківські реквізити	<ul style="list-style-type: none"> • № 26504000000321 в АТ «Укресімбанк», МФО 322313; • № 265053890078600 в ПАТ "УКРСІББАНК", МФО 351005; • № 26507300056744 в АТ «Ошадбанк», МФО 322669; • № 26506455000258 в АТ «ОТП Банк», МФО 300528; • № 2650500130922 в ПАТ «КБ «Глобус», МФО 380526 • № 26504010404779 в ПАТ «Банк Восток», МФО 307123; • № 26506013385 а ПАТ «БАНК СІЧ», МФО 380816; • №26500082280001 а ПуАТ «КБ «Акордбанк», МФО 380634.
Назва посади, прізвище та ініціали керівника	Голова Правління Шопулко Людмила Миколаївна
Прізвище та ініціали головного бухгалтера	Степанчук Клавдія Митрофанівна
Кількість штатних працівників	16
Кількість агентів-юридичних осіб	9
Кількість агентів-фізичних осіб	12
Середньоспискова чисельність за 2018 рік	19
Звітний період	01.01.2018 р. – 31.12.2018 р.
Валюта звітності	Українська гривня, у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.
Рівень округлення в представленій звітності	Тис.(1 000)
Фінансова звітність ПрАТ «СК «ВЕЛТЛІНЕР» підготовлена відповідно до Міжнародних	

Основним видом діяльності Товариства є страхування та перестраховування.
Діяльність згідно КВЕД: 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя.

Номери отриманих ліцензій та дати їх видачі

У формі добровільного страхування:

- страхування від нещасних випадків (АЕ № 198567) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
- страхування вантажів та багажу (АЕ № 198576) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
- страхування залізничного транспорту (АЕ № 198555) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
- страхування судових витрат (АЕ № 198572) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
- страхування медичних витрат (АЕ № 198562) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
- страхування відповідальності власників водного транспорту (АЕ № 198577) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
- страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту, вантажів та багажу) (АЕ № 198561) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
- страхування інвестицій (АЕ № 198558) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
- страхування фінансових ризиків (АЕ № 198574) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
- страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій (АЕ № 198554) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
- страхування наземного транспорту (крім залізничного) (АЕ № 198565) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
- страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) (АЕ № 198553) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
- страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ (АЕ № 198552) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
- страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)] (АЕ № 198568) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
- страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) (АЕ № 198560) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
- медичного страхування (безперервне страхування здоров'я) (АЕ № 198563) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
- страхування здоров'я на випадок хвороби (АЕ № 198557) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
- страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) (АЕ № 198578) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;

У формі обов'язкового страхування:

- страхування спортсменів вищих категорій (АЕ № 198571) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
- страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України (АЕ № 198551) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
- страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок

володіння, зберігання чи використання цієї зброї (АЕ №198556) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;

- страхування тварин на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків у випадках та згідно з переліком тварин, встановленими Кабінетом Міністрів України (АЕ №198573) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;

- страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежо вибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру (АЕ №198570) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;

- особистого страхування від нещасних випадків на транспорті (АЕ №198564) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;

- особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) (АЕ №198569) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;

- авіаційного страхування цивільної авіації (АЕ №198575) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;

- страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів (АЕ №198566) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;

- страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування (АЕ № 198559) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України.

Розмір статутного капіталу Товариства станом на 31 грудня 2018 р., становить 30 100 тис. грн. та відповідає його установчим документам.

Акціонерами Товариства є 12 фізичних осіб – громадян України.

У разі потреб Товариства акціонерами може бути надана фінансова підтримка для забезпечення безперервності діяльності Товариства.

Керівництвом Товариства ведуться переговори з потенційними іноземними інвесторами з метою залучення додаткового капіталу на розвиток Товариств, про що укладено Договір №24 від 31.10.18 р. про надання інформаційно-консультаційних послуг з посередником потенційних інвесторів.

Товариство не приймає участі в інших фінансових установах, у тому числі страхових.

Акціонери Товариства, а саме:

Лахно Юрій Олександрович паспорт: серія СН №374208, виданий Мінським РУГУ МВС України в м. Києві 05 грудня 1996 р., місце проживання: 03126, м. Київ, вул. Гер. Сталінграду, буд. 20, кв. 153, ПІН 1692702091

Лахно Олександр Юрійович, паспорт: серія СН №153808, виданий Мінським РУГУ МВС України в м. Києві 22 лютого 1996 р., місце проживання: 04212, м. Київ, вул. Тимошенка, буд. 13а, кв. 196, ПІН 2915411610

являються учасниками ТОВ «Фінансова компанія «КОНКОРД-ІНВЕСТ».

У Товариства відсутні дочірні підприємства.

Товариство не належить до жодної фінансової групи.

2. Загальні основи формування та подання фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) в редакції, чинній на 31 грудня 2018 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Основні принципи облікової політики, які були використані при підготовці цієї фінансової звітності, викладені нижче.

Протягом 2018 року Товариством застосовувались наступні стандарти та тлумачення:

Номер стандарту	Назва стандарту
МСФЗ 2	Платіж на основі акцій
МСФЗ 3	Об'єднання бізнесу
МСФЗ 4	Договори страхування
МСФЗ 5	Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність
МСФЗ 7	Фінансові інструменти: розкриття інформації
МСФЗ 8	Операційні сегменти
МСФЗ 9	Фінансові інструменти
МСБО 1	Подання фінансових звітів
МСБО 2	Запаси
МСБО 7	Звіт про рух грошових коштів
МСБО 8	Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки
МСБО 10	Події після дати балансу
МСБО 12	Податки на прибуток
МСБО 16	Основні засоби
МСБО 17	Оренда
МСБО 18	Дохід
МСБО 19	Виплати працівникам
МСБО 21	Вплив змін валютних курсів
МСБО 23	Витрати на позики
МСБО 24	Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін
МСБО 28	Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства
МСБО 32	Фінансові інструменти: надання інформації
МСБО 33	Прибуток на акцію
МСБО 34	Проміжна фінансова звітність
МСБО 36	Зменшення корисності активів
МСБО 37	Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи
МСБО 38	Нематеріальні активи
МСБО 40	Інвестиційна нерухомість

2.2. Припущення про безперервність діяльності.

Українській економіці все ще притаманні ознаки ринку, що розвивається. Ці ознаки включають недостатньо розвинену ділову інфраструктуру, обмежену конвертованість національної валюти та водночас наявність численних засобів контролю валютних операцій, низький рівень ліквідності на ринках капіталу. Уряд вживає заходів для вирішення цих питань, однак до цього часу йому не вдалося запровадити реформи, необхідні для створення банківської, правової та регуляторної системи, що існують у країнах з більш розвинутою ринковою економікою. Внаслідок цього веденню бізнесу в Україні притаманні ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків. Політичні та економічні зміни, фінансова нестабільність, недосконалість законодавства, зниження платоспроможності господарчих суб'єктів можуть негативно вплинути на подальшу діяльність Товариства. Майбутній розвиток зазначених факторів їх наслідки та вплив на функціонування фінансового ринку наразі невідомі.

Керівництво Товариства вважає, що вживає усі необхідні заходи для забезпечення стійкості її діяльності у даній ситуації, але непередбачувані подальші погіршення у вищезазначених сферах можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, у спосіб, що не може бути визначений на даний момент.

Фінансові звіти складені на основі принципу безперервної діяльності Товариства, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань при звичайному веденні господарської діяльності. Складення фінансових звітів вимагає від управлінського персоналу здійснення попередніх оцінок та припущень. Через невизначеність, властиву здійсненню таких попередніх оцінок, фактичні результати, відображені в майбутніх періодах, можуть базуватися на сумах, що відрізняються від таких попередніх оцінок.

Суттєві критерії визнання та оцінки видів активів та зобов'язань, доходів та витрат, які застосовувались при підготовці цих фінансових звітів наведені в наступних примітках.

2.3. Принципи облікової політики

Основні засоби.

Основні засоби оприбутковуються Товариством за первісною вартістю, відображаються в Балансі за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкту.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані (капітальний та поточний ремонт), включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість. Товариство застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації на щомісячній основі.

Ліквідаційна вартість, термін корисного використання і методи амортизації активів аналізуються в кінці кожного річного звітного періоду і при необхідності коригуються.

Строки корисного використання основних видів основних засобів встановлені наступні:

Види об'єктів	Строк корисного використання (років)
Комп'ютери та обладнання до них, принтери, банкомати, телефони	5
Кондиціонери, аудіо та відеотехніка, меблі, сейфи	4
Автотранспорт	5
Інші	5

Земля та незавершені капітальні вкладення не амортизуються.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення використовуються протягом строку оренди приміщень.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи оприбутковуються Товариством за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання та інших витрат, пов'язаних із приведенням їх у стан

придатний для використання, та відображаються в фінансовій звітності за первісною вартістю за вирахування накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом.

Термін корисного використання нематеріальних активів може бути або обмеженим, або невизначеним.

Нематеріальні активи з обмеженим терміном корисного використання амортизуються протягом цього терміну і оцінюються на предмет знецінення, якщо є ознаки знецінення даного нематеріального активу. Період і метод нарахування амортизації для нематеріального активу з обмеженим терміном корисного використання передивляються, як мінімум, в кінці кожного звітного періоду. Зміна передбачуваного терміну корисного використання активу, відображається у фінансовій звітності як зміна періоду або методу нарахування амортизації, залежно від ситуації, і враховується як зміна облікових оцінок. Витрати на амортизацію нематеріальних активів з обмеженим терміном корисного використання визнаються в звіті про прибутки і збитки в тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріальних активів.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання - не амортизуються, а тестуються на знецінення щорік. Термін корисного використання нематеріального активу з невизначеним терміном використання передивляється щорік, з метою визначення того, наскільки прийнятно продовжувати відносити даний актив в категорію активів з невизначеним терміном корисного використання. Якщо це неприйнятно, зміна оцінки терміну корисного використання – з невизначеного на обмежений термін – здійснюється на перспективній основі.

Товариством встановлені наступні строки корисного використання нематеріальних активів:

Найменування групи	Строк корисного використання (років)
Права на використання програм для комп'ютерної техніки, на різні бази даних, інше програмне забезпечення.	Відповідно до правовстановлюючого документа
Інші нематеріальні активи	Відповідно до правовстановлюючого документа
Ліцензії на впровадження страхової діяльності	Безстрокові

Ліцензії на впровадження страхової діяльності є активами з невизначеним строком використання, тому їх облік здійснюється без нарахування амортизації.

Оренда

Усі договори оренди класифіковані як оперативна оренда. Орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі.

Товариство як орендар

Фінансова оренда, по якій до Товариства переходять практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням орендованим активом, капіталізується на дату початку терміну оренди за справедливою вартістю орендованого майна, або, якщо ця сума менша, - за дисконтованою вартістю мінімальних орендних платежів. Орендні платежі розподіляються між витратами по фінансуванню і зменшенням основної суми зобов'язання по оренді так, щоб вийшла постійна ставка відсотка на непогашену суму зобов'язання. Витрати по фінансуванню відображаються безпосередньо в звіті про прибутки і збитки.

Орендований актив амортизується протягом періоду корисного використання активу. Проте якщо відсутня обґрунтована впевненість в тому, що до Товариства перейде право власності на актив в кінці терміну оренди, актив амортизується протягом коротшого з наступних періодів: розрахунковий термін корисного використання активу і термін оренди.

Платежі по операційній оренді визнаються як витрати в звіті про прибутки і збитки рівномірно впродовж всього терміну оренди.

Товариство як орендодавець

Договори оренди, по яким в Товаристві залишаються практично всі ризики і вигоди від володіння активом, класифікується як операційна оренда. Первинні прямі витрати, понесені при укладенні договору операційної оренди, включаються в балансову вартість переданого в оренду активу і признаються протягом терміну оренди на тій же основі, що і дохід від оренди.

Визнання доходів і витрат.

Доходи Товариства визнаються доходами на основі принципів нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції станеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Процентний дохід визнається в тому періоді, до якого він відноситься, виходячи з принципу нарахування.

Дохід від дивідендів визнається, коли виникає право акціонерів на отримання платежу. Витрати, пов'язані з отриманням доходу, визнаються одночасно з відповідним доходом.

Запаси

У бухгалтерському обліку матеріальні цінності оприбутковуються за фактичними цінами придбання з урахуванням витрат на транспортування від постачальника, податки, збори та інші обов'язкові платежі. Запаси оцінюються за витратами на їх придбання.

Запаси, що згідно з рішенням інвентаризаційної комісії не принесуть Товариству економічних вигод у майбутньому, визнаються неліквідними, та списуються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю і переоцінці не підлягають.

У Товаристві запаси відпускаються в експлуатацію або при іншому вибутті метод «FIFO»-«перше надходження-перший видаток».

Товариством використовуються:

- бланки суворого обліку страховиків-партнерів, необхідні для надання послуг зі страхування;
- бланки суворого обліку, необхідні для господарських операцій (трудові книжки та вкладиши до них, ліцензії, тощо)

Фінансові інструменти – первинне визнання і подальша оцінка

Фінансові активи

Первинне визнання і оцінка

Фінансові активи, що знаходяться у сфері дії МСФО (IAS) 9 «Фінансові інструменти», класифікуються відповідно як фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток; позики і дебіторська заборгованість; інвестиції, що утримуються до погашення; фінансові активи, що є в наявності для продажу; похідні інструменти, визначені як інструменти хеджування при ефективному хеджуванні. Товариство класифікує свої фінансові активи при їх первинному визнанні.

Фінансові активи, за винятком фінансових активів, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, спочатку признаються за справедливою вартістю, збільшеною на безпосередньо пов'язані з ними витрати по операції придбання.

Всі операції по купівлі або продажу фінансових активів, що вимагають постачання активів в строк, встановлений законодавством або правилами, прийнятими на певному ринку (торгівля на «стандартних умовах») визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Товариство приймає на себе зобов'язання купити або продати актив.

Фінансові активи Товариства включають грошові кошти і короткострокові депозити, торговельну і іншу дебіторську заборгованість, позики і інші суми до отримання, котирувані і некотирувані фінансові інструменти, а також похідні фінансові інструменти.

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових активів залежить від їх класифікації і розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Категорія «фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає фінансові активи, призначені для торгівлі, і фінансові активи, віднесені при

первинному визнанні в категорію переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Фінансові активи класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні інструменти, включаючи відокремлені вбудовані похідні інструменти, також класифікуються як призначені для торгівлі, за винятком випадків, коли вони визначаються як інструменти ефективного хеджування згідно МСФЗ (IAS) 9.

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, враховуються в звіті про фінансове положення за справедливою вартістю, а чисті зміни справедливої вартості визнаються у складі інших витрат в звіті про прибутки і збитки.

Фінансові активи, визначені при первинному визнанні як переоцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відносяться в цю категорію на дату первинного визнання і виключно при дотриманні критеріїв МСФЗ (IAS) 9. В Товаристві відсутні фінансові активи, визначені нею в якості переоцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Товариство аналізує фінансові активи, призначені для торгівлі, відмінні від похідних інструментів, на предмет доцільності допущення про наявність наміру їх продажу в найближчому майбутньому. Якщо в окремих випадках Товариство не в змозі здійснювати торгівлю даними активами зважаючи на відсутність активних ринків для них і наміру керівництва відносно їх продажу в найближчому майбутньому змінилися, Товариство може прийняти рішення про перекласифікацію таких фінансових активів. Перекласифікація таких активів в категорії позик і дебіторської заборгованості, інструментів, що є в наявності для продажу, або фінансових інструментів, що утримуються до погашення, залежить від характеру активу. Аналіз, що проводиться, не робить впливу на фінансові активи, класифіковані як переоцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, через використання Товариством можливості обліку за справедливою вартістю; ці інструменти не можуть бути перекласифіковані після первинного визнання.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які вільно конвертуються у готівку, і які підлягають незначному ризику змін у вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, та залишки на поточних рахунках в банківських установах.

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних та депозитних рахунках у банках, короткострокові депозити з первинним терміном погашення 3 місяці або менше.

Для цілей звіту про рух грошових коштів, грошові кошти і їх еквіваленти складаються з грошових коштів і короткострокових депозитів, згідно з визначенням вище.

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

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

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

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи повинні бути класифіковані у склад дебіторської заборгованості .

Позики і дебіторська заборгованість

Позики і дебіторська заборгованість є непохідними фінансовими активами зі встановленими або визначуваними виплатами, які не котируються на активному ринку. Після первинного визнання фінансові активи такого роду оцінюються за амортизованою вартістю, яка визначена з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення.

Амортизована вартість розраховується з врахуванням дисконту або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація на основі використання ефективної процентної ставки включається до складу доходів від фінансування (фінансові доходи) в звіті про прибутки або збитки. Витрати, обумовлені знеціненням, признаються в звіті про прибутки і збитки у складі витрат по фінансуванню в разі позик і у складі інших операційних витрат в разі дебіторської заборгованості.

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

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

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

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

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

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

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

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

Згорання 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.

Інвестиції, що утримуються до погашення

Непохідні фінансові активи з фіксованими або визначуваними платежами і фіксованим терміном погашення класифікуються як інвестиції, що утримуються до погашення, коли Товариство твердо має намір і здатна утримувати їх до терміну погашення. Після первинної оцінки інвестиції, що утримуються до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю, яка визначається з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення. Амортизована вартість розраховується з врахуванням дисконту або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної

ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включається до складу доходів від фінансування (фінансові доходи) в звіті про прибутки або збитки. Витрати, обумовлені знеціненням, признаються в звіті про прибутки і збитки у складі витрат по фінансуванню (фінансові витрати).

Припинення визнання

Фінансовий актив припиняє визнаватися, якщо:

- термін дії прав на здобуття грошових потоків від активу закінчився;
- Товариство передала свої права на здобуття грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання по виплаті третій стороні отримуваних грошових потоків в повному обсязі і без істотної затримки за «транзитною» угодою;
- Товариство передала практично всі ризики і вигоди від активу;
- Товариство не передала, але і не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, але передала контроль над даним активом.

Якщо Товариство передала всі свої права на здобуття грошових потоків від активу, або уклала транзитну угоду, вона оцінює, чи зберегла вона ризики і вигоди, пов'язані з правом власності, і якщо так, то в якому об'ємі. Якщо Товариство не передала, але і не зберегла за собою практично всі ризики і вигоди від активу, а також не передала контроль над активом, новий актив признається в тій мірі, в якій Товариство продовжує свою участь в переданому активі. В цьому випадку Товариство також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються з урахуванням того, яку частину прав і зобов'язань збережено за Товариством.

Участь, що продовжується, яка набуває форми гарантії по переданому активу, визнається по найменшій з наступних величин: первинній балансовій вартості активу або максимальної суми, виплата якої може вимагатися від Товариства.

Знецінення фінансових активів

На кожен звітну дату Товариство оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими тоді і лише тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або декількох подій після первинного визнання активу (настання «випадку понесення збитку»), в наслідок чого піддається надійній оцінці вплив на очікувані майбутні грошові потоки по фінансовому активу або групі фінансових активів. Свідчення знецінення можуть включати вказівки на те, що боржник або група боржників випробовують істотну фінансову скруту, не можуть обслуговувати свою заборгованість або несправно здійснюють виплату відсотків або основної суми заборгованості, а також вірогідність того, що ними буде проведена процедура банкрутства або фінансової реорганізації іншого роду. Крім того, до таких свідчень відносяться спостережні дані, вказуючі на наявність того, що піддається оцінці зниження очікуваних майбутніх грошових потоків по фінансовому інструменту, зокрема, такі як зміна об'ємів простроченої заборгованості або економічних умов, що знаходяться в певному взаємозв'язку з відмовами від виконання зобов'язань по виплаті боргів.

Фінансові активи, що враховуються за амортизованою вартістю

Відносно фінансових активів, що враховуються за амортизованою вартістю, Товариство спочатку проводить оцінку існування об'єктивних свідчень знецінення індивідуально значимих фінансових активів, або сукупно по фінансових активах, що не мають індивідуально значимих ознак. Якщо Товариство визначає, що об'єктивні свідчення знецінення індивідуально оцінюваного фінансового активу відсутні, незалежно від його значимості, вона включає даний актив в групу фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, а потім розглядає дані активи на предмет знецінення на сукупній основі. Активи, що окремо оцінюються на предмет знецінення, по яких визнається або продовжує визнаватися збиток від знецінення, не включаються в сукупну оцінку на предмет знецінення.

Фінансові зобов'язання

Первинне визнання і оцінка

Фінансові зобов'язання, що знаходяться у сфері дії МСФО (IAS) 9, класифікуються відповідно як фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити і запозичення, або похідні інструменти, визначені як інструменти хеджування при ефективному хеджуванні. Товариство класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первинному визнанні.

Фінансові зобов'язання при придбанні визнаються за справедливою вартістю, збільшеною в разі позик і кредитів на безпосередньо пов'язанні з ними витрати по операції.

Фінансові зобов'язання Товариства включають торгівельну та іншу кредиторську заборгованість, банківські овердрафти, кредити і позики, договори фінансової гарантії, а також похідні фінансові інструменти.

Зобов'язання і резерви

Облік і визнання зобов'язань і резервів в компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 “Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи”.

Зобов'язання компанії класифікуються як довгострокові (строк погашення більше 12 місяців) і поточні (строк погашення до 12 місяців).

Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображається в балансі за первісною вартістю яка дорівнює справедливій вартості отриманих товарів або послуг.

Товариство переводить частину довгострокової кредиторської заборгованості в стан короткострокової, коли станом на дату балансу, за умовами договору до повернення частини боргу залишається менше 365 днів.

Товариство формує страхові резерви з метою покриття збитків, які можуть виникнути.

Товариство визнає умовні зобов'язання, виходячи з їх критеріїв визнання, покладаючись на оцінку ймовірності їх виникнення і суми погашення, отриманої від експертів.

Знецінення нефінансових активів

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу. Якщо такі ознаки мають місце, або якщо потрібне проведення щорічної перевірки активу на знецінення, Товариство виробляє оцінку відшкодовуваної вартості активу. Відшкодовувана вартість активу або підрозділу, що генерує грошові потоки (ПГГП), – це найбільша з наступних величин: справедлива вартість активу (ПГГП), за вирахуванням витрат на продаж, і цінність від використання активу (ПГГП). Відшкодовувана вартість визначається для окремого активу, за винятком випадків, коли актив не генерує надходження грошових коштів, які, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групами активів. Якщо балансова вартість активу або підрозділів, що генерує грошові потоки, перевищує його відшкодовувану вартість, актив вважається знеціненим і списується до відшкодовуваної вартості. При оцінці цінності від використання майбутні грошові потоки дисконтуються по ставці дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і ризику, властиві активу. При визначенні справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж враховуються недавні ринкові операції (якщо такі мали місце). При їх відсутності застосовується відповідна модель оцінки. Ці розрахунки підтверджуються оцінними коефіцієнтами, котируваннями цін акцій дочірніх компаній, що вільно обертаються на ринку, або іншими доступними показниками справедливої вартості.

Товариство визначає суму знецінення, виходячи з детальних планів і прогнозних розрахунків, які готуються окремо для кожного ПГГП Товариства, до якого відносяться окремі активи. Ці плани і прогнозні розрахунки, як правило, складаються на п'ять років. Для триваліших періодів розраховуються довгострокові темпи зростання, які застосовуються відносно прогнозованих майбутніх грошових потоків після п'ятого року.

Страхові та інвестиційні контракти- класифікація

Товариство укладає контракти, що передбачають передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків.

Страховими є контрактами, які передають суттєвий страховий ризик. Такі контракти можуть також передавати фінансовий ризик. В якості загальної політики Товариство визнає значним ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку,

що принаймні на 10% перевищує суму відшкодування, що підлягає виплаті у разі, якщо страховий випадок не відбудеться.

Інвестиційними контрактами є договори, які передають фінансові ризики без значного страхового ризику.

Деякі з страхових та інвестиційних контрактів мають умови дискреційної участі (УДУ). Ця умова дає право на отримання, в додаток до гарантованих виплат, додаткові виплати і бонуси:

- А) які, ймовірно, становитимуть значну частину всіх контрактних виплат,
- Б) рішення про суму або визначення часу яких за контрактом належить емітентові,
- В) за умовами контракту вони ґрунтуються на:

- результатах операцій за визначеним пулом контрактів або за контрактом визначеного типу,
- реалізованих або нереалізованих доходах від інвестицій за визначеним пулом активів, утримуваних емітентом,

або

- прибутку чи збитку підприємства, фонду або іншого суб'єкта господарювання, які є емітентом контакту.

Місцеві нормативні акти та умови цих договорів встановлюють основу для визначення сум на які додаткові дискреційні виплати розраховуються (УДУ право на надлишкові доходи) та в рамках якого Товариство може здійснювати розподіл в частинах та в терміни виплат передбачених для утримувачів контрактів. Принаймні 90% від надлишкового інвестиційного доходу має бути розподілене на утримувачів контрактів в цілому (що може включати майбутніх утримувачів контрактів); розмір та час виплат такого розподілу конкретним утримувачам контрактів є умовою дискреційної участі Товариства; предметом рекомендацій відповідного місцевого актуарія.

Страхові контракти та інвестиційні контракти з УДУ

Визнання та оцінка

Страхові контракти та інвестиційні контракти з УДУ класифікуються як короткострокові договори страхування. Це страхові контракти від нещасних випадків, страхування майна.

Договори страхування від нещасних випадків захищають клієнтів Товариства від ризику заподіяння шкоди третім особам в результаті їх законної діяльності. Покриття включає як договірні, так і позадоговірні події. Типовий захист, що пропонується, розроблений для роботодавців, які набувають юридичну відповідальність за виплату компенсації постраждалим працівникам (зобов'язання роботодавців) і для індивідуальних та корпоративних клієнтів, які мають відповідальність виплатити компенсації третім особам за тілесні ушкодження або пошкодження майна (цивільної відповідальності).

Договори страхування майна головним чином компенсують клієнтам Товариства шкоду, заподіяну їх власності, або вартість втраченого майна. Клієнти, які здійснюють комерційну діяльність у власних приміщеннях також можуть отримати компенсацію за втрату доходів внаслідок неможливості використання застрахованої власності в їх підприємницькій діяльності (покриття у зв'язку з припиненням діяльності).

По всім цим контрактам, премії визнаються доходом (зароблені премії) пропорційно терміну страхування. Частина премії, зобов'язання з незароблених премій. Премії відображено до вирахування комісії та валовою сумою з урахуванням будь-яких податків та зборів, які накладаються на такі премії.

Витрати по страховим вимогам та на врегулювання збитків відносяться на зменшення доходів по мірі їх виникнення на основі оціночної величини зобов'язань по компенсації власникам контракту або третім особам постраждалих від власників контракту. Вони включають в себе прямі і непрямі витрати на врегулювання збитків і впливають з подій, які сталися до кінця звітного періоду, навіть якщо вони ще не були заявлені до відома Товариству. Товариство не виключає своєї відповідальності за неоплаченими вимогами іншими, ніж вимогами по втраті працездатності. Зобов'язання за неоплаченими вимогами оцінюються з використанням припущень по конкретним випадкам, заявлених до Товариства, і статистичного аналізу за вимогами, що відбулися, але не є заявленими, та для оцінки очікуваних виплат більш складних вимог, на які можуть впливати зовнішні фактори(такі, як судові рішення).

Контракти з перестрахування

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

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

Дебіторська і кредиторська заборгованість, пов'язані з договорами страхування та інвестиційними контрактами

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

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

Суми від реалізації пошкодженого майна та отримані в результаті регресу

Деякі страхові контракти дозволяють Товариству продати майно (як правило, пошкоджене), яке отримане при врегулюванні вимог (наприклад, врятоване майно). Товариство також може мати право подавати претензії третім особам для оплати частини або всіх видатків (наприклад, право регресу).

Оцінки суми відшкодування від реалізації пошкодженого майна включаються в якості зменшення суми зобов'язань за страховими вимогами, а пошкоджене майно визнається в інших активах, якщо зобов'язання погашено. Зменшення зобов'язань визнається в сумі, яка може бути обґрунтовано повернута в результаті відчуження майна.

Відшкодування в наслідок регресу також розглядаються в якості знижки при оцінці зобов'язань за страховими вимогами і визнаються в інших активах, якщо зобов'язання погашено. Зменшення зобов'язань визнається в оціночній сумі відшкодування, яке може бути отримане в результаті дій проти винної третьої особи.

Податок на прибуток. Податок на прибуток відображаються у фінансовій звітності відповідно до законодавства. Витрати або доходи з податку на прибуток включають поточний та відстрочений податок та визнаються у складі прибутків або збитків за рік, за винятком випадків, коли вони визнаються у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу, оскільки вони пов'язана з угодами, які також визнаються, у тому самому чи іншому періоді, у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу.

Відстрочений податок на прибуток обчислюється з використанням методу балансових зобов'язань для перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковими базами активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Залишки відстрочених податкових активів та зобов'язань оцінюються за податковими ставками, затвердженими наприкінці звітного періоду, які повинні застосуватися до періоду, коли будуть перекласифіковані тимчасові різниці або коли будуть використані перенесені податкові збитки. Відстрочений податковий актив для тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, та перенесених податкових збитків обліковується лише у разі, якщо є вірогідність того, що буде доступним майбутній оподатковуваний прибуток, за яким можуть бути реалізовані вирахування.

Ставка податку на прибуток в 2018 році становила 18%, від страхової діяльності – 3%.

Статутний капітал. Статутний капітал Товариства створений за рахунок вкладень Учасників Товариства в грошовій формі.

Валюта виміру та подання. Функціональною валютою Товариства є валюта основного економічного середовища, в якому вона функціонує. Функціональною валютою та валютою представлення звітності є національна валюта України – гривня (надалі – «гривня» або «UAH»). Всі суми в звітності наведено в тисячах гривень.

Резерви.

Товариство формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування:

а) Резерв незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Величина резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату обчислюється в такому порядку:

- за всіма видами страхування – методом $\frac{1}{4}$.

б) Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків у звітному періоді, збільшеній на суму не виплачених збитків на початок звітного періоду за попередні періоди, зменшеній на суму виплачених збитків у звітному періоді плюс витрати на врегулювання збитків у розмірі 3 відсотків від суми невиплачених збитків на кінець звітного періоду.

Аналітичний облік резервів здійснюється за видами страхування.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань Страхова Компанія перевіряє на кінець кожного звітного періоду, чи є її визнані страхові зобов'язання адекватними.

Під перевіркою адекватності зобов'язань необхідно розуміти оцінку необхідності збільшення балансової вартості страхового зобов'язання на основі аналізу майбутніх грошових потоків.

Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Страхова Компанія виключає страхове зобов'язання із звітності тільки коли воно погашене, тобто коли вказані в договорі зобов'язання виконано, або анульовано, або термін його дії закінчився.

Інформація за операційними сегментами. Компонент Товариства розглядається як операційний сегмент лише, якщо по цьому компоненту є окрема фінансова інформація, яка дозволяє керівництву приймати рішення відносно розподілу ресурсів. З огляду на це, обліковими сегментами Товариства є види страхових продуктів. Доходи та певні витрати сегментів регулярно аналізуються керівництвом та відповідна інформація надається регуляторному органу. В той же час, слід зазначити, що інформація про активи та зобов'язання в розрізі сегментів Товариством не розраховується, та не надається керівному органу, який відповідає за прийняття рішень. Зважаючи на відсутність такої інформації та неефективність її отримання, інформація про активи та зобов'язання сегментів в звітності не наводиться.

Пов'язані особи.

У відповідності до ознак пов'язаних осіб, які наводяться в МСФЗ 24, пов'язаними особами у Товаристві на протязі першого кварталу 2018 року була посадова особа Товариства – Голова правління Лахно Юрій Олександрович.

Події які виникли після звітної дати.

Керівництво Товариства визначає порядок, дату підписання фінансової звітності і перелік уповноважених осіб, які можуть підписувати звітність.

При складанні фінансової звітності компанія враховує події, які виникли після звітної дати, і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ 10.

Форми фінансової звітності.

Товариство визначає форми надання фінансової звітності у відповідності до рекомендацій МСФЗ 1.

Баланс складається методом поділу активів і зобов'язань на поточні і довгострокові.

Звіт про фінансові результати складається методом поділу витрат за функціональною ознакою.

Звіт про зміни у власному капіталі надається в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності до вимог, викладених у всіх МСБО.

3. Використання нових та переглянутих стандартів, які були випущені і набувають чинності в 2019 році.

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено стандарт МСФЗ 16 «Оренда», який набуває чинності 01 січня 2019 року.

За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 16 «Оренда» до дати набуття чинності не застосовується.

Очікується, що застосування МСФЗ 16 «Оренда» буде мати суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства, враховуючи, що Товариство орендує офісне приміщення для ведення своєї діяльності.

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

4.5. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 31.12.2018 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 12,6 % річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/control/uk/allinfo> розділ "Вартість строкових депозитів".

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Кошти розміщені в банках відображаються в балансі за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

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

оцінених за справедливою вартістю		(ринковий, дохідний, витратний)	
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю відповідно до МСФО 16	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні	Первісна та подальша оцінка	Витратний	Контрактні умови,

зобов'язання	поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення		ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
--------------	---	--	---

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

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

Станом на 31.12.18 року в складі активів та зобов'язань Товариства відсутні активи та зобов'язання, віднесені до третього рівня ієрархії.

Станом на 31.12.17 року в складі активів та зобов'язань Товариства відсутні активи та зобов'язання, віднесені до третього рівня ієрархії.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018
Дата оцінки	31.12.17	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17	31.12.18
Фінансові активи (депозити в банках)	2 201	2 100	-	-	-	-	2 201	2 100
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	10 154	-	-	-	10 154
Інвестиції доступні для продажу	-	-	9 774	26 905	-	-	9 774	26 905

5.4. Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2018 році переведень між рівнями ієрархії не було.

У попередньому 2017 році переведень між рівнями ієрархії не було.

5.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

У 2018 році руху активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії не відбувалось.

У 2017 році руху активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії не відбувалось.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2017	2018	2017	2018
1	2	3	4	5
Фінансові активи (депозити в банках)	2 201	2 100	2 201	2 100
Інвестиційна нерухомість	-	10 154	-	10 154

Інвестиції доступні для продажу	9 774	26 905	9 774	26 905
Грошові кошти та їх еквіваленти	847	1 128	847	1 128
Страхова дебіторська заборгованість	1 205	78	1 205	78
Страхова кредиторська заборгованість	2 257	4 056	2 257	4 056

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у прим. 8.4.

6. Примітки до Балансу.

6.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земля, Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Вкладення в основні засоби та нематеріальні	Інвестиційна нерухомість	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на 1 січня 2018 року:	8853,9	108,2	-	45,8	23,6	0	-	-	404,4	9435,9
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	8853,9	144,1	-	55	34,1	201,8	-	-	404,4	9693,3
1.2	Знос на 1 січня 2018 року	-	35,9	-	9,2	10,5	201,8	-	-	-	257,4
2	Надходження	-	17,3	-	-	-	1,6	30,4	-	-	49,3
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	3,9	-	-	-	-	-	-	-	3,9
4	Передавання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Вибуття	-	18,8	-	-	-	-	-	-	-	18,8
5	Амортизаційні відрахування	-	20,3	-	13,7	6,8	1,6	-	-	-	42,4
6	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	1 300,0	-	1 300,0
7.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	1 300,0	-	1 300,0
7.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Інше	-8 853,9	-	-	-	-	-	-	8 853,9	-	-
9	Балансова вартість на 31 грудня 2018 року:	-	90,3	-	32,1	16,8	-	30,4	10 153,9	404,4	10 727,9

9.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	146,5	-	55	34,1	203,4	30,4	10 153,9	404,4	11027,7
9.2	Знос на 31 грудня 2018 року	-	56,2	-	22,9	17,3	203,4	-	-	-	299,8

За 2018 рік було придбано два ноутбуки, один чайник, одну сигналізацію, меблеві заготівки, а також комплектуючі для ремонту ПК на суму 53,2 тис. грн. В зв'язку із крадіжкою вибуло два ноутбуки на суму 18,8 тис.грн.

З урахуванням зауважень незалежного аудитора по підсумкам 2017 року Товариством було прийнято рішення віднести земельні ділянки до об'єктів інвестиційної нерухомості.

Станом на кінець 2018 року ТОВ «ГРАНД ВАЛОР» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №408/18 від 22.05.18р.) було проведено експертну грошову оцінку інвестиційної нерухомості.

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в Таблиці 5.1 належать Компанії на праві власності, у заставу не надані, не є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку із консервацією або реконструкцією, або вилученням з експлуатації для продажу. Товариство не обмежена у володінні, користуванні та розпорядженні власними основними засобами.

6.2 Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси враховуються за однорідними групами:

- основні матеріали, що використовуються процесі виробництва страхових послуг;
- інші матеріали, що використовуються процесі виробництва страхових послуг.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за собівартістю.

Причинами списання запасів є:

- пошкодження;
- часткове або повне застарівання;
- витрати на завершення виробництва страхових послуг та збут.

Запаси в балансі виглядають так:

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2018 рік
1	Сировина й матеріали	0	0
2	Інші матеріали	9	35
3	МПП	0	0
4	Усього	9	35

Товариство застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у використання за ідентифікованою собівартістю.

6.3. Фінансові інвестиції компанії

Фінансові інвестиції обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». З метою складання фінансової звітності фінансові інвестиції класифікуються за категоріями:

- утримувані до погашення ;
- наявні для продажу.

Інвестиції, призначені для торгівлі, обліковуються за справедливою вартістю, інвестиції, утримувані до погашення обліковуються за амортизованою собівартістю.

Фінансові активи, доступні для продажу - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як: а) позики та дебіторська заборгованість; б) утримувані до строку погашення інвестиції або в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Товариство не володіє пайовими і борговими цінними паперами.

Інвестиції, наявні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю.

Станом на 31.12.2018 р. в балансі Товариства обліковувались довгострокові та поточні фінансові інвестиції на суму 26 905 тис. грн., які утримувались Товариством для продажу.

Назва емітента	Станом на 01.01.2018 р.	Придбання / Продаж	Уцінка	Дооцінка	Станом на 31.12.2018 р.	Примітки
ТОВ «ПЕАСУКР»	17 131				17 131	
ЗНВПФ «АБСОЛЮТ КАПІТАЛ»	107				107	поточні
ЗНВПФ «АБСОЛЮТ КАПІТАЛ»	134				134	поточні
ПАТ "ТОРГОВИЙ ДІМ ВІАН"	6				6	поточні
ПАТ «РА Рефей»	18				18	поточні
ПАТ «ФК «Авангард»	2500				2500	поточні
ПАТ «ФТУ»	3000				3000	поточні
ПАТ «Глобал транспорт логістик»	2500				2500	поточні
ТОВ «СФС»	500				500	поточні
ТОВ «АФС»	500				500	поточні
ТОВ «Бізнес Інновації»	500				500	поточні
ПрАТ «Укрбуденерготехнологія»	9				9	поточні
Усього:	26 905				26 905	поточні

На кінець звітної року ТОВ «Київський ріелтор» (сертифікат субекта оціночної діяльності №1152/17 від 29.11.17р.) було проведено незалежну оцінку майнових прав вартості цінних паперів.

19.12.18р. було підписано Попередній договір купівлі-продажу частки в статутному капіталі ТОВ «ПЕАСУКР», згідно якого передбачено продаж всієї частини, якою володіє Товариство.

Склад та суми дебіторської заборгованості, відображені в балансі

(тис. грн.)

Дебіторської заборгованості	31 грудня 2017	31 грудня 2018
Дебіторська заборгованість за продукція, товари, роботи, послуги	1 205	78
Дебіторська заборгованість за розрахунками: виданими авансами	0	0
з бюджетом	0	4
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	8	8
Дебіторська заборгованість за внутрішніми розрахунками	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість в тому числі:	370	1117
за розрахунками з перестраховиками	10	79
за розрахунками з постачальниками	152	76
за регрсами	20	773
за розрахунками із страховими посередниками	153	175
за розрахунками по страхуванню	0	12
за розрахунками з іншими дебіторами	0	2

за розрахунками з іншими дебіторами (працівниками)	35	0
--	----	---

6.4 Грошові кошти та їх еквіваленти

Активи, що класифіковані Товариством як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні, та зберігаються в банківських установах України.

Таблиця Аналіз якості еквівалентів грошових коштів станом на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)		
Найменування статті	2017 рік	2018 рік
Готівкові кошти в касі Компанії	457	306
Комерційні банки із рейтингом «інвестиційний»	2591	2922
З рейтингом нижче інвестиційного	-	-
Усього еквівалентів грошових коштів	3048	3228

6.5 Зареєстрований капітал. Власний капітал.

(тис. грн.)

Найменування статті	(тис. грн.)
Залишок на 31 грудня 2016 року	25 100
Внески учасників Товариства	5 000
Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року	30 100
Внески учасників Товариства	-
Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року	30 100

Статутний капітал Товариства створений за рахунок вкладень Учасників Товариства в грошовій формі.

ІНФОРМАЦІЯ про учасників фінансової установи станом на 31.12.2018р.

Найменування юридичної особи чи П.І.Б. фізичної особи, яка є засновником чи учасником страховика	Частка в статутному фонді, грн., у т.ч.	Частка в статутном у фонді, %	Заборгованість засновника чи учасника страховика за внесками до статутного фонду страховика, грн.	Заборгованість засновника чи учасника страховика за внесками до статутного фонду страховика, %
Костишин Юрій Іванович , паспорт серія КА № 092232 виданий Бродівським РВ УМВС України Львівської області дата видачі 03.04.1996 р., адреса: 82447, Львівська область м. Львів, вул. вул. Драгана, буд. 9 кв. 70, ПІН 2897310130	3 005 200,00	9,984053	не має	не має
Алексєєв Андрій Олександрович , паспорт: серія КС №936798, виданий Личаківським РВ у м. Львові ГУ ДМС України у Львівській обл. 18 січня 2013 р. місце	3 004 800,00	9,982724	не має	не має

проживання: 79017, м. Львів, вул. Зелена, буд. 43, к. 1 ПІН 2929604419				
Алексєєва Мар'яна Миколаївна , паспорт: серія СЕ №381098, виданий Снятинським РВ УМВС України в Івано-Франківській області 26 вересня 2006 р. місце проживання: 79053, м. Львів, вул. В. Великого, буд. 48, кв. 5, ПІН 3078809442	3 008 700,00	9,995681	не має	не має
Граур Сергій Миколайович , паспорт серія СН № 410248 виданий Мінським РУГУ МВС України в м. Києві дата видачі 06.02.1997 р., місце проживання: 03084, м. Київ, вул. Озерна, 22, кв. 2, ПІН 2675210875	2 292 900,00	7,617607	не має	не має
Копоть Ольга Іванівна , паспорт: серія КС № 596994, виданий Бродівським РВ ГУ МВС України Львівській обл. 27 листопада 2007 р., місце проживання: 79053, Львівська обл., м. Львів, вул. Перефецького, буд. 2а, кв. 86, ПІН 2960217062	765 800,00	2,544186	не має	не має
Лакно Олександр Юрійович , паспорт: серія СН №153808, виданий Мінським РУГУ МВС України в м. Києві 22 лютого 1996 р., місце проживання: 04212, м. Київ, вул. Тимошенко, буд. 13а, кв. 196, ПІН 2915411610	2 562 700,00	8,513953	не має	не має
Шеремет Ірина Олегівна , паспорт: серія ТТ №041925, виданий Шевченківським РУ ГУ МВС України в місті Києві 03 березня 2011 р., місце проживання: 04050, м. Київ, вул. Герцена, буд. 2 (гуртож), ПІН 3078819040	2 998 000,00	9,960132	не має	не має
Алексєєва Василина Євтухівна , паспорт: серія АЮ № 009407, виданий Маневицьким РВ УМВС України в Волинській обл. 02 листопад 2006 р., місце проживання: 44632, Волинська обл., Маневицький р-н, с. Цміни, ПІН 1667607148	3 007 000,00	9,990033	не має	не має
Костишин Оксана Ярославівна , паспорт: серія КВ №495499, виданий Залізничним	2 837 300,00	9,426245	не має	не має

РВ УМВС України у Львівській області 12 жовтня 2000 р., місце проживання: 79049, м. Львів, вул. Драгана, буд. 9. кв. 70, ПІН 2900211504				
Шеремет Руслан Миколайович , паспорт серія НС № 555812 виданий (ким) Золотоніським МРВ УМВС України в Черкаській області 17 листопада 1998 р., адреса: 04050, м. Київ вул. Герцена, буд. 2 (гуртож), ПІН 2997123854	2 998 000,00	9,960132	не має	не має
Лакно Юрій Олександрович паспорт: серія СН №374208, виданий Мінським РУГУ МВС України в м. Києві 05 грудня 1996 р., місце проживання: 03126, м. Київ, вул. Гер. Сталінграду, буд. 20, кв. 153, ПІН 1692702091	2 002 000,00	6,651162	не має	не має
Гордійчук Ганна Танасіївна паспорт: серія СС № 402667, виданий Снятинським РВ УМВС України в Івано-Франківській обл. 07 листопада 1997 р., місце проживання: 78363, Івано-Франківська обл., Снятинський р-н, с. Залуччя	1 617 600,00	5,374086	не має	не має

Товариство визнає резервний фонд власного капіталу, який сформований згідно статуту компанії. Станом на 31.12.2018 р. резервний капітал Товариства складав 1 908 тис. грн., що дорівнює 6,34 % статутного капіталу.

Товариство нараховує дивіденди учасникам, і визнає їх як зобов'язання на звітну дату лише в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно. В 2018 році дивіденди не нараховувались та не сплачувались.

Порядок розподілу накопиченого прибутку визначається зборами учасників.

6.6 Страхові резерви та забезпечення

6.6.1 Страхові резерви

Таблиця Резерви за зобов'язаннями та забезпечення за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2018 рік
1	Страхові резерви	5467	6853,7
1.1	Резерв незароблених премій	5377	6746
1.2.	Резерв заявлених, але не виплачених збитків	90	107,7
1.3.	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	-	-
2	Частка перестраховика в страхових резервах	1705,725	2642,1
2.1.	Нарахування долі перестраховиків в резерві заявлених, але не виплачених збитків	0	9,1

Товариство формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування:

а) Резерв незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Величина резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату встановлюється залежно від часток надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) та складає не менше 80% загальної суми надходжень страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), з відповідних видів страхування у кожному місяці з попередніх дев'яти місяців (розрахунковий період) і обчислюється в такому порядку:

- за всіма видами страхування – методом $\frac{1}{4}$

б) Резерв заявлених, але не виплачених збитків; що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування.

6.6.2. Поточні забезпечення

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

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

Таблиця Поточні забезпечення

	31.12.2017	31.12. 2018
Забезпечення виплат відпусток	69	50

6.7 Оцінка адекватності страхових зобов'язань

Відповідно до вимог МСФЗ оцінці адекватності страхових зобов'язань підлягав резерв незароблених премій.

Результат звіту про оцінку адекватності страхових зобов'язань, виконаний ПрАТ «Всесвіт» в особі актуарія В.Борець, засвідчує, що сформовані резерви цілком достатні для покриття збитків за договорами, що діють на 31.12.2018 року.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань проводилась відповідно до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, в редакції, що затверджена Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 18 вересня 2018 року N 1638 та зареєстрована в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018 р. за N 1169/32621 (далі - Методика)

Перевірка адекватності страхових зобов'язань здійснюється шляхом моделювання майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Моделювання проводиться на підставі аналізу діяльності компанії за попередні 5 років з використанням загальноприйнятих актуарних методів.

Методика перевірки адекватності страхових зобов'язань передбачає порівняння розміру сформованого технічного резерву, зменшеного на розмір відповідних відстрочених аквізиційних витрат, з поточною вартістю майбутніх грошових потоків за договорами, а саме вартістю майбутніх страхових виплат за договорами та витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів.

Оцінка адекватності страхових зобов'язань здійснювалась на підставі даних страховика.

Результати перевірки:

Резерв незароблених премій, сформований страховиком відповідно до законодавства, становить 6746.00 тис. грн.

Актуарна оцінка резерву незароблених премій станом на 31.12.2018 становить 1754.62 тис. грн. та не перевищує розмір резерву, сформованого страховиком.

Сума резервів збитків, сформована страховиком відповідно до законодавства, дорівнює 107.70 тис. грн.

Актуарна оцінка суми резервів збитків станом на 31.12.2018 – 107.70 тис. грн. та не

перевищує розмір суми резервів, сформованих страховиком відповідно до законодавства.

Оскільки розміри резервів, оцінених актуарно на підставі перевірки адекватності зобов'язань не перевищують розмір резервів, сформованих методами визначеними законодавством, рекомендуємо в фінансовій звітності зазначити розмір резервів, що сформовані страховиком відповідно законодавства, а саме:

резерв незароблених премій – 6746.00 тис.грн.;

резерв заявлених, але не виплачених збитків - 107.70 тис.грн.;

резерв збитків, які виникли, але не заявлені - 0.00 тис.грн.

Таким чином, резерв незароблених премій, сформований на 31.12.2018 р. в сумі 6746,0 тис. грн., є достатнім для покриття майбутніх страхових зобов'язань за діючим на звітну дату портфелем договорів страхування.

6.8 Інші поточні зобов'язання

Найменування статті	2017 рік	2018 рік
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	2 257	4 056
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	43	75
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	117	226
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з праці	23	25
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	5	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	0	0
Інші поточні зобов'язання, в тому числі:	2 733	2 737
за розрахунках по цінним паперам	1 500	1 500
за розрахунками з іншими кредиторами	1 233	1 237
Усього інших зобов'язань	5 178	7 119

Облік інших зобов'язань здійснюється за собівартістю.

6.9 Потенційні зобов'язання Страхової компанії

а) Розгляд справ у суді.

У ході звичайної діяльності Товариства є об'єктом судових розглядів і позовів. Керівництво Товариства вважає, що жоден з цих позовів, окремо або в сукупності, не відображає значного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Податкові періоди залишаються відкритими для перевірки контролюючими органами щодо нарахованих податків протягом трьох років з дати узгодження податкового зобов'язання (граничного терміну для подання податкової декларації або подання уточнюючої декларації). За певних обставин перевірки можуть здійснюватись і щодо більших періодів,

Станом на 31 грудня 2018 року не існує інших непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Страхова Товариство своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець 2018 року у Товариства підписано Попередній договір про купівлю-продаж земельної ділянки б/н від 19.12.18р.

Станом на звітну дату 31 грудня 2018 року Товариство надає в суборенду частину офісного приміщення за адресою м.Київ, вул.Новокосятинівська, 1В, отриманого Товариством в оперативну оренду

г) дотримання особливих вимог.

Зобов'язання з майбутніх мінімальних орендних платежів за невідмовними договорами оперативного лізингу (оренду) відсутні станом на кінець року.

д) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Страхова Товариство вищенаведених активів не має.

7. Примітки до звіту про фінансові результати

7.1. Дохід від основної діяльності

	Тис. грн.	
	2017 рік	2018 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - чисті зароблені страхові премії	10 267	13 942
Всього		

7.1.1. Доход від страхових премій. Договори страхування

Доходи компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Сума (нарахованих) отриманих премій за видами страхування склала:

	тис. грн.	
	2017 рік	2018 рік
Добровільне страхування:		
Добровільне страхування від нещасних випадків	652,9	724,7
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	239,5	301,2
Страхування вантажів та багажу	2 147,3	4 290,6
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	1 352,8	1 265,6
Страхування виданих гарантій та прийнятих гарантій	-	-
Страхування відпов-ті перед третіми особами	84,0	123,0
Страхування водного транспорту	-	-
Страхування залізничного транспорту	-	-
Страхування здоров'я на випадок хвороби	1,0	0,3
Страхування інвестицій	-	-
Страхування кредитів	-	-
Страхування майна іншого	1 068,2	1 305,9
Страхування медичних витрат	623,6	2 076,2
Страхування наземного транспорту, крім залізничного	7 694,8	10 119,4
Страхування судових витрат	-	-
Страхування фінансових ризиків	-	1,2
Страхування ЦВ власників водного транспорту (вкл. ЦВ перевізника)	2,5	3,2
Страхування ЦВ власників наземного транспорту (вкл. ЦВ перевізника)	971,9	1 115,3
Обов'язкове страхування:		
Обов'язкове страхування цивільної авіації	2,1	15,2
Страхування від нещасних випадків на транспорті	108,3	124,9
Страхування відповідальності перевезення небезпечних вантажів	39,9	105,4
Страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів ДПД	118,4	227,5
Страхування тварин	-	-
Страхування ЦВ власників зброї	18,9	23,2

Страховання ЦВ власників собак	0,1	-
Страховання ЦВ суб'єктів господарювання на об'єктах підвищеної небезпеки	49,1	148,4
Страховання іпотеки	5,1	63,8
Разом:	15 180,4	22 035,0

Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам :

	2017 рік	2018 рік
Добровільне страхування:		
Добровільне страхування від нещасних випадків	383,2	518,6
Страховання вантажів та багажу	1 409,7	1 766,7
Страховання виданих гарантій та прийнятих гарантій	-	-
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	223,6	471,3
Страховання відпов-ті перед третіми особами	-	-
Страховання майна іншого	183,4	471,3
Страховання наземного транспорту, крім залізничного	2 010,3	3 209,2
Страховання фінансових ризиків	-	-
Страховання ЦВ власників наземного транспорту (вкл. ЦВ перевізника)	120,6	709,9
Страховання медичних витрат	370,0	500
Обов'язкове страхування:		
Обов'язкове страхування цивільної авіації	-	2,0
Страховання працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів ДПД	-	-
Страховання іпотеки	0,2	-
Страховання ЦВ суб'єктів господарювання на об'єктах підвищеної небезпеки	0,1	1,6
Разом:	4 701,1	7 650,6

Страхові виплати

	2017 рік	2018 рік
Добровільне страхування:		
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	27,0	33,5
Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	22,8	5,3
Страховання від нещасних випадків	34,2	46,0
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	3 469,4	5 689,9
Страховання медичних витрат	66,8	758,0
Страховання ЦВ власників наземного транспорту (вкл. ЦВ перевізника)	46,4	139,0
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	4,9	5,0
Разом:	3 671,5	6 676,7

Товариство сформували такі резерви:

- Резерв незароблених премій
- Резерв заявлених, але не виплачених збитків

Технічні резерви представлені такими категоріями дозволених активів:

	2017	2018
Грошові кошти на поточному рахунку	384,6	816,7
Банківські вклади (депозити)	1 994,5	2 100,1
Права вимоги до перестраховиків	1 554,975	2 264,8
Нерухоме майно	1 093,4	1 370,7
Готівка в касі	457,0	306,0

Разом:	5 484,475	6 858,3
---------------	------------------	----------------

При формуванні страхових резервів ми дотримуватися вимог законодавства України.

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» ми:

а) не визнавали як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітної періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);

б) провели перевірку адекватності зобов'язань;

г) не проводили взаємозалік: щодо активів перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

г) слідували за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховування

З урахуванням того, що МСБО та МСФЗ не визначають методів формування резервів, але мають певні застереження, при формуванні резерву незароблених премій - метод розрахунку «1/4» основний метод, ми застосовували метод розрахунку «1/4», як допустиму альтернативу, а при формуванні резерву збитків, які виникли, але не заявлені визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов договорів на підставі відомих вимог страхувальників, у залежності від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку.

Зобов'язання зі страхуванням

Оцінка страхових резервів здійснюється шляхом обчислення за методами, визначеними законодавством. Для відображення зобов'язань за договорами страхування в Товаристві формуються страхові резерви за такими методами:

резерв незароблених премій включає частки від сум надходжень страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування на будь-яку звітну дату за методом, визначеним Законом України «Про страхування». Для розрахунку резерву незароблених премій на будь-яку дату приймаються страхові платежі у розмірі 80 відсотків нарахованих страхових платежів з відповідних видів страхування з попередніх дев'яти місяців розрахункового періоду. Розрахунок частки перестраховиків у резервах незароблених премій на будь-яку дату здійснюється у порядку, за яким визначається величина резервів незароблених премій. Резерв незароблених премій розраховується методом 1/4;

резерв заявлених, але неврегульованих збитків створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами. Оцінка величини резерву збитків визначається в залежності від сум фактичних або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Витрати на врегулювання збитків включаються в резерв заявлених, але неврегульованих збитків.

Зобов'язання за виплатами страхових відшкодувань визнаються на дату затвердження страхового акту, який є підставою для нарахування в бухгалтерському обліку страхового відшкодування, та відображаються в балансі за номінальною вартістю.

Зобов'язання за розрахунками з перестраховиками визнаються на дату початку дії договору перестраховування та відображаються в обліку відповідно до умов договору перестраховування.

Заборгованість з комісійної винагороди страхових агентів у бухгалтерському обліку визнається на дату підписання актів виконаних робіт із агентської винагороди. Заборгованість з комісійної винагороди оцінюється відповідно до ставки комісійної винагороди за видами страхування, які встановлюються відповідно до отриманих страхових платежів за договорами, укладеними за посередництва агентів.

7.2 Інші операційні доходи

	(тис. грн.)	
Найменування статті	2017 рік	2018 рік
Дохід від надання послуг для інших страховиків та інших послуг (виконання робіт)	-	21
Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані	343	998

перестраховиками		
Частки викупних сум, що компенсуються перестраховиками	-	-
Суми, що повертаються із централізованих страхових резервних фондів	-	-
Суми, від реалізації права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	492	1 407
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	-	1 300
Інші операційні доходи	97	166
Усього інших операційних доходів	932	3892

7.3 Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати

Винагороди працівникам

Всі винагороди працівникам в компанії обліковуються як поточні, відповідно до МСБО 19 “Виплати працівникам”. В процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов’язкові страхові внески в бюджет за своїх працівників, в розмірі передбаченому законодавством України.

(тис. грн.)

Найменування статті	2017 рік	2018 рік
Адміністративні витрати:	2260	2181
Витрати на утримання персоналу	391	475
Амортизація основних засобів	216	40
Інші адміністративні витрати	1653	1666
Витрати на збут:	6773	10017
Витрати на утримання персоналу	760	670
Амортизація основних засобів	9	8
Витрати, пов’язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	5868	8780
Витрати, пов’язані з укладанням та пролонгацією договорів перестраховування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	(-)	(-)
Витрати на маркетинг та рекламу	(-)	281
Інші витрати на збут послуг	136	278
Інші операційні витрати	119	91
Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат	9152	12289

7.4 Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	2017 рік	2018 рік
Доходи від депозитів	179	287
Інші фінансові доходи	1,0	-
Інші доходи в тому числі:	13 684	347
від реалізації фінансових інвестицій	13 500,0	-
від безоплатно одержаних активів	155	290
від курсових різниць	29	57
Усього фінансових та інших доходів	13 864,0	634
Проценти за користування кредитами	(-)	(-)
Інші фінансові витрати	(-)	(-)
Інші витрати в тому числі:	13 310,5	77
від операцій з цінними паперами	13 301,0	-
від курсових різниць	9,5	64

від списання необоротних активів	-	13
Усього фінансових витрат та інших витрат	27 174,5	77

7.5 Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Найменування статті	2017 рік	2018 рік
Прибуток (збиток) до оподаткування	(766)	(584)
Поточний податок на прибуток	(382)	(588)
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-
Усього витрати (доходи) на податок на прибуток	(382)	(588)
Прибуток (збиток) поточного року	(1 148)	(1 172)

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності компанії відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток".

Витрати з податку на прибуток представляють собою витрати з поточного податку, який визначається як сума податку на прибуток, що підлягає сплаті з оподаткованого прибутку за звітний період. Поточні витрати Товариства за податком розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

Дохід страхової компанії є об'єктом оподаткування податком на прибуток в Україні. Поточний податок на прибуток визначається за ставкою 18%, виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України. Складовою податку на прибуток страховика є податок на доходи, який визначають в розмірі 3% від суми нарахованих, або отриманих страхових премій протягом звітного податкового року відповідно до ст. 136.2 Податкового кодексу України за договорами страхування, які визначені в п. 141.1.2 п.141.1 ст.141.

8. Інші зміни.

8.1 Зміни в обліковій політиці компанії.

Фінансова звітність компанії за 2018 рік надається згідно облікової політики у відповідності до МСФЗ. В обліковій політиці Товариства змін в 2018 не було.

8.2 Операційні сегменти

За кількісною ознакою операційними сегментами є географічні сегменти, а також сегменти по видах страхових продуктів. Більш докладну інформацію про доходи та витрати в розрізі сегментів Товариства розкрито в Звіті про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах, та в Розділі 3 "Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя", Розділі 4 "Показники діяльності з видів обов'язкового страхування звітності страховика", які, в складі страхової звітності надаються в Національну комісію, що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг.

8.3 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Підприємств, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством, асоційованих компаній, спільних підприємств, у яких Товариство є контролюючим учасником – Товариство не має.

Члени провідного управлінського персоналу Товариства, їх близькі родичі не мають контролю і відношення до Товариства.

Компаній, що контролюють Товариство або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві немає.

Програм виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства, у Товаристві не було.

На протязі першого кварталу 2018 року зв'язаною стороною відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» є посадова особа Товариства – Голова правління Лахно Юрій Олександрович. Операції з пов'язаними особами представлені поточними виплатами керівництву та не мають суттєвого впливу на фінансовий стан Товариства та рішення користувачів її фінансової звітності. Операцій з пов'язаними особами, які виходять за межі звичайної діяльності Товариства, в звітному періоді не відбувалось.

Протягом 2018 року компенсації провідному управлінському персоналу в загальній сумі склали 288,6 тис. грн., в тому числі короткострокові виплати:

- заробітна плата – 240,3 тис. грн.;
- внески на соціальне забезпечення – 48,3 тис. грн.

8.4 Управління фінансовими ризиками

Товариство наражається на фінансові ризики внаслідок наявності у неї фінансових активів, активів перестрахування та страхових зобов'язань. Зокрема основний фінансовий ризик пов'язаний з недостатністю надходжень від інвестицій у довгостроковій перспективі для фінансування зобов'язань за страховими та інвестиційними контрактами. Найважливішими складовими цього фінансового ризику, на який Товариство наражається передусім внаслідок характеру своїх інвестицій та зобов'язань, є кредитний ризик, ризик ліквідності та ринкові ризики (ризик процентної ставки та валютний ризик). Ці ризики виникають у зв'язку з непогашеними кредитними залишками, невідповідністю строків погашення активів та зобов'язань і відкритими позиціями процентних ставок та іноземних валют, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Товариство управляє цими позиціями з метою отримання довгострокового інвестиційного доходу, що перевищує її зобов'язання за страховими контрактами. Основними методами управління активами та пасивами, який застосовує Товариство, є забезпечення відповідності суми активів та зобов'язань за страховими контрактами за видами виплат власникам контрактів. За кожною окремою категорією зобов'язань Товариство веде окремий портфель активів. Товариство не змінювала процеси управління ризиками протягом періодів, представлених у цій звітності.

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

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

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

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

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

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів.

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

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

Структура активів та зобов'язань в іноземній валюті представлена наступним чином:

тис. грн.		
Тип активу	31 грудня 2017	31 грудня 2018
Гроші та їх еквіваленти в іноземній валюті	103,6	132,7
Всього	103,6	132,7
Частка в активах Товариства, %	0,2	0,3

Колівання обмінного курсу здатні впливати на загальні зобов'язання компанії, оскільки за діючими договорами є кореляція між курсом та страховим відшкодуванням. Згідно стрес-тесту, у випадку підвищення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25% загальні нетто-активи зменшаться на 33,19 тис. грн. (0,11%).

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

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

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31 грудня 2017	31 грудня 2018
Банківські депозити	2 201,1	2 100,1
Всього	2 201,1	2 100,1
Частка в активах Товариства, %	5,2	4,7

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий незначний вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за

діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2017 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Банківські депозити	2 201	11%	+88,0	-88,0
Разом	2 201		+88,0	-88,0
На 31.12.2018 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Банківські депозити	2 101	12,6%	+84,0	-84,0
Разом	2 101		+84,0	-84,0

Ризик ліквідності

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогностичні потоки грошових коштів від операційної діяльності. Підприємство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності. Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Компанії. Управління потребами ліквідності Компанії здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2017 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Торгова кредиторська заборгованість	2 257	-	-	-	-	2 257
Інша поточна заборгованість	2 733	-	-	-	-	2 733
Всього	4 990	-	-	-	-	4 990
Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торгова кредиторська заборгованість	4 056	-	-	-	-	4 056
Інша поточна заборгованість	2 737	-	-	-	-	2 737
Всього	6 793	-	-	-	-	6 793

Управління страховими ризиками

Страховий ризик стосується всіх страхових андеррайтингових ризиків у зв'язку зі змінами збитків, що виникають внаслідок невизначеності розмірів та строків цих збитків. Крім того, існує ризик змін основних припущень, включаючи рівень витрат та розірвання договорів, зроблених при оформленні договору/полісу.

Управління страховими ризиками здійснюється завдяки поєднанню андеррайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестраховування. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни.

Андеррайтингові процедури встановлюються в рамках загального управління страховим ризиком і передбачають виконання контрольних процедур актуаріями, які перевіряють фактичні показники збитковості. Для вдосконалення стандартів андеррайтингу використовуються різні показники ті інструменти статистичного аналізу з тим, щоб можна було покращити показники збитків та/або забезпечити належне коригування ціноутворення.

Управління капіталом

Компанія розглядає позикові засоби і власний капітал як основні джерела формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Компанії продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Компанії. Політика Компанії по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу.

8.5 Форми фінансової звітності

Товариство визначає форми надання фінансової звітності у відповідності до рекомендацій МСФЗ 1.

Баланс (звіт про фінансовий стан) складається методом поділу активів і зобов'язань на поточні і довгострокові.

Звіт про фінансові результати (Звіт про фінансові результати) складається методом поділу витрат за функціональною ознакою.

Звіт про власний капітал надається в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом відповідно до МСБО 7.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності до вимог, викладених у всіх МСБО.

8.6 Інша інформація.

Частка перестраховиків-резидентів у страхових резервах з урахуванням, що права вимоги до кожного перестраховика-резидента – не більше 5 відсотків страхових резервів складає 2 264,8 тис. грн. Загальну суму прав вимоги до перестраховиків у звітності страховика зазначено суму, що дорівнює 2642,1 тис. грн., але до нормативу диверсифікованості активів включено в повному обсязі права вимоги до перестраховиків у резерві заявлених, але не виплачених збитків в розмірі 9,1 тис.грн, і вона є вірною з урахуванням усіх критеріїв та вимог до диверсифікації активів страховика.

Нормативи ризиковості операції та якості активів відповідно до положення №850 від 07.06.2018 р. виконуються Товариством у повному обсязі.

Станом на 31.12.18р. відповідно до положення №850 від 07.06.2018 р. існує дефіцит нормативу платоспроможності та достатності капіталу складає 6 898,2 тис. грн. Для покращення складу активів та приведення до відповідності критеріїв ліквідності, прибутковості та якості Товариством було прийнято рішення про продаж корпоративних прав та купівлю земельної ділянки, про що було підписано попередній договір купівлі-продажу частки в статутному капіталі ТОВ «ПЕАСУКР» від 19.12.18р. та попередній договір купівлі-продажу земельної ділянки від 19.12.18р.

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2018 року не прострочена.

8.7 Події після дати балансу.

Події після звітної дати – це події, які дійсно відбулися, але про які на дату складання звітності ще не було відомо, подією після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який надав або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати

діяльності організації і який мав місце в період між звітною датою і датою підписання бухгалтерської звітності за звітний рік.

Після дати балансу та до моменту підписання фінансової звітності в Товаристві таких подій не відбулось.

Голова правління

Л. М. Шопулко

Головний бухгалтер

К.М. Степанчук