

ПРИМІТКИ до ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ за Міжнародними стандартами фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Українська військово-страхова компанія» за 2018 рік

Приватне акціонерне товариство «Українська військово-страхова компанія» створено 29 січня 2001 року. Скорочене найменування: ПРАТ «УВСК». Ідентифікаційний код 31304718.

Місце знаходження (юридична адреса, фактичне місцезнаходження): 01135, Україна, м. Київ, вул. Григорія Андрущенка, будинок 4 (літера Б).

Телефон ПРАТ «УВСК» - (044) 230-48-13 (17), факс ПРАТ «УВСК» - (044) 230-48-13; адреса електронної пошти (e-mail) ПРАТ «УВСК» - vsk@vsk.com.ua.

ПРАТ «УВСК» має власну сторінку в мережі Інтернет – www.vsk.com.ua

Зареєстровано в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб 29.01.2001р.

за № 1 070 120 0000 002379.

Взято на облік платників податків 06.02.2001 року за № 35711 ДПІ у Шевченківському районі м. Києва.

Від діяльності за КВЕД - 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя.

Організаційно - правова форма компанії – 230 Акціонерне товариство.

Форма власності - приватна.

Сформовано Статутного капіталу станом на 31.12.2018 року - 13040 тис. грн. Випущено акцій простих іменних 1608 штук. Статутний капітал збільшено у 2018 році на 5000,0 шляхом підвищення номінальної вартості акції. Вартість акції - 8109,45 грн.

Форма існування - без документарна.

Отримано Свідоцтво про реєстрацію випуски акцій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №67/1/2018 від 04 вересня 2018 року.

Національним депозитарієм депоновано Глобальний сертифікат від 05 вересня 2018 року на 1608 простих іменних акцій на суму 13 039 995,60 грн.

Станом на 31.12.2018 року Приватне акціонерне товариство «Українська військово-страхова компанія» має 24 ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України у тому числі :

16 ліцензій у формі добровільного страхування

8 ліцензій у формі обов'язкового страхування.

Вид страхової діяльності	Серія, № та дата видачі ліцензії	Строк дії ліцензії
У формі добровільного: Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	Серія АВ № 528831 від 13.05.2010р	з 13.05.2010 р. - безстроковий
У формі добровільного: Страховання фінансових ризиків	Серія АВ № 528832 від 13.05.2010р	з 13.05.2010 р. - безстроковий
У формі добровільного: Страховання відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	Серія АВ № 528833 від 13.05.2010р	з 13.05.2010 р. - безстроковий
У формі добровільного: Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	Серія АВ № 528834 від 13.05.2010р	з 13.05.2010 р. - безстроковий
У формі добровільного: Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	Серія АВ № 528835 від 13.05.2010р	з 13.05.2010 р. - безстроковий
У формі добровільного: Страховання повітряного транспорту	Серія АВ № 528836 від 13.05.2010р	з 13.05.2010 р. - безстроковий
У формі добровільного: Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	Серія АВ № 528837 від 13.05.2010р	з 13.05.2010 р. - безстроковий

<u>У формі добровільного:</u> Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	Серія АВ № 528838 від 13.05.2010р	з 13.05.2010 р. - безстроковий
<u>У формі добровільного:</u> Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	Серія АВ № 528839 від 13.05.2010р	з 13.05.2010 р. - безстроковий
<u>У формі добровільного:</u> Страхування медичних витрат	Серія АВ № 528840 від 13.05.2010р	з 13.05.2010 р. - безстроковий
<u>У формі добровільного:</u> Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	Серія АВ № 528841 від 13.05.2010р	з 13.05.2010 р. - безстроковий
<u>У формі добровільного:</u> Страхування здоров'я на випадок хвороби	Серія АВ № 528842 від 13.05.2010р	з 13.05.2010 р. - безстроковий
<u>У формі добровільного:</u> Страхування від нещасних випадків	Серія АВ № 528843 від 13.05.2010р	з 13.05.2010 р. - безстроковий
<u>У формі добровільного :</u> Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	Серія АВ № 528829 від 13.05.2010р.	з 13.05.2010 р. - безстроковий
<u>У формі добровільного:</u> Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	Серія АВ № 528830 від 13.05.2010р	з 13.05.2010 р. - безстроковий
<u>У формі добровільного:</u> Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	Серія АВ №594196 від 28.12.2011 р.	з 15.12.2011 р. - безстроковий
<u>У формі обов'язкового :</u> Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	Серія АВ № 528827 від 13.05.2010р	з 13.05.2010 р. - безстроковий
<u>У формі обов'язкового :</u> Особисте 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)	Серія АВ № 528822 від 13.05.2010р.	з 13.05.2010 р. - безстроковий
<u>У формі обов'язкового :</u> Авіаційне страхування цивільної авіації	Серія АВ № 528828 від 13.05.2010р.	з 13.05.2010 р. - безстроковий
<u>У формі обов'язкового :</u> Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	Серія АВ № 528825 від 13.05.2010р	з 13.05.2010 р. - безстроковий
<u>У формі обов'язкового :</u> 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	Серія АВ № 528826 від 13.05.2010р	з 13.05.2010 р. - безстроковий
<u>У формі обов'язкового:</u> Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	Серія АВ № 528823 від 13.05.2010 р.	з 13.05.2010р. - безстроковий
<u>У формі обов'язкового:</u> Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	б/н	з 13.04.2018р. -безстроковий
<u>У формі обов'язкового:</u> Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно доквіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів	б/н	з 13.04.2018р. -безстроковий

Мета провадження діяльності компанії – одержання прибутку шляхом здійснення страхової діяльності.

Станом на 31 грудня 2018 р. та 31 грудня 2017 р. кількість штатних працівників складала 39 та 40 відповідно. Працівники Товариства мають належну освіту, кваліфікацію, досвід роботи, що дозволяє належним чином здійснювати страхову діяльність.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) Наглядовою Радою Товариства 25 лютого 2019 року Протоколом Наглядової Ради № 03/02/2019.

Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2018 року.

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

Заява про відповідальність - Цю фінансову звітність було підготовлено у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та подано у відповідності до вимог Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку, прийнятого Міністерством фінансів України згідно з Наказом №73 від 07 лютого 2013 року.

Компанія подає свій звіт про фінансовий стан у порядку очікуваних термінів погашення відповідних статей (оборотні, необоротні).

Основа підготовки, формування та достовірності подання фінансової звітності.

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства 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 1 січня 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.

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

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

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднена 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» не буде мати суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства, враховуючи, що Товариство є власником нежитлового приміщення, в якому знаходиться офіс, згідно Договору купівлі - продажу № 1119 від 20.04.2006 року.

З 1 січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство отримує основний дохід від діяльності з управління активами. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

Керівництвом Товариства було прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з 1 січня 2018 року.

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі

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

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Компанії. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності її капіталу та наміри акціонерів продовжувати надавати підтримку Компанії.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Відповідним за стан фінансово-господарської діяльності Товариства за 2018 рік були :

Голова Правління – Ткачов Володимир Васильович – весь період з 11.03.02 р. по теперішній час
Головний бухгалтер Кондратьєва Людмила Анатоліївна – весь період з 29.01.01р. по теперішній час.

1. Посадові особи Товариства .

Члени Наглядової ради:

- Голова Наглядової Ради Кукін Андрій Федорович (обраний Головою Наглядової Ради згідно Протоколу Загальних зборів акціонерів № 28 від 28.09.17р. терміном з 02.10.17р. по 02.10.20 р. та укладеного контракту від 02.10.17р. на платній основі)

- Член Наглядової ради Михайліченко Григорій Миколайович (обраний Членом Наглядової Ради згідно Протоколу Загальних зборів акціонерів №28 від 28.09.17р. терміном з 02.10.17р. по 02.10.20р. та укладеного контракту від 02.10.17р. на платній основі).

- Член Наглядової ради Ткачов Сергій Володимирович (обраний Членом Наглядової Ради згідно Протоколу Загальних зборів акціонерів № 28 від 28.09.17р. терміном з 02.10.17р. по 02.10.20р. та укладеного цивільно - правового договору від 02.10.17р. на безоплатній основі).

Фактів порушення членами Наглядової Ради та виконавчого органу ПРАТ «УВСК» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг немає.

Заходів впливу, застосованих протягом 2018 року органами державної влади до членів Наглядової Ради та виконавчого органу немає.

Факторів ризику, що впливали би на діяльність фінансової установи протягом 2018 року немає.

За 2018 рік відбулося 12 засідань Наглядової Ради. Склад Наглядової Ради у 2018 році не змінювався.

Члени Правління :

- Голова Правління Ткачов Володимир Васильович (обраний Головою Правління згідно Протоколу Загальних зборів акціонерів №26 від 31.03.16р. терміном 3 роки та укладеного контракту від 01.06.02р. та додатку №5 від 31.03.16р. на платній основі).

- 1 Заступник Голови Правління Маньковський Анатолій Олександрович (обраний Членом правління

згідно Протоколу Загальних Зборів №26 від 31.03.16р. та укладеного контракту від 31.03.16р. терміном на 3 роки платній основі).

- Головний бухгалтер Кондратьєва Людмила Анатоліївна (обраний Членом правління згідно Протоколу Загальних зборів акціонерів №26 від 31.03.16р. та укладеного контракту від 31.03.16р. терміном на 3 роки на платній основі).

На протязі 2018 року відбулося 13 засідань Правління. Склад Правління у 2018 році не змінювався.

Ревізор:

Обрано Ревізором Абринову Анну Миколаївну згідно Протоколу річних загальних зборів №32 від 19.10.18р. та укладеного цивільно-правового договору на безоплатній основі.

Терміном на три роки.

Згідно рішення загальних зборів акціонерів від 24.03.10 р. ЗАТ «Військово-страхова компанія» перейменовано на Приватне акціонерне Товариство «Військово-страхова компанія». Державна реєстрація змін назви Товариства відбулася 01.04.10р.

Видано свідоцтво про державну реєстрацію серія А01 № 625229

Згідно рішення позачергових загальних зборів акціонерів від 09.01.18р. Приватне акціонерне Товариство «Військово-страхова компанія» перейменовано на Приватне акціонерне товариство "Українська військово-страхова компанія". Витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб №1003480949 від 16.01.2018 року.

У користуванні Товариства немає власної земельної ділянки. Товариство сплачує податок на землю згідно наданого розрахунку ДПІ у Шевченківському р-ні. м. Києва та орендну плату за земельну ділянку УК у м. Ужгороді Закарпатської обл..

У Товаристві немає дочірніх підприємств.

У Товаристві є 2 Філії : у Харкові та Одесі та 4 Представництва : у м. Дніпро, Ужгороді, Ірпені Київської обл. та м. Львів.

Товариство є членом Ліги страхових організацій України .

Товариство є учасником Корпорації "Науково - виробниче об'єднання "Небо України" згідно Протоколу Загальних Зборів Учасників № 01/2017 від 21.09.17 року.

Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

2. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю .

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Станом на 31.12.18 року Товариство не створювало резервів під збитки.

Облікова політика в компанії регламентується Законодавством України та Наказом від 06.01.12р. по підприємству "Про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку" №3.

До форми № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)», протягом року коригувань та змін не вносилось.

Функціональна валюта – Цю фінансову звітність було підготовлено в основній валюті середовища, у якому Компанія проводить свою операційну діяльність, а саме, у національній валюті України – українській гривні.

Одиниця її виміру – тис. грн. без десяткового знаку.

Операції в іноземних валютах – Операції в іноземних валютах на момент первісного визнання відображаються у валюті подання звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням курсів обміну валют на дату відповідальної операції. Прибутки та збитки, які виникають у результаті курсових різниць за такими операціями та у результаті переоцінки монетарних активів та зобов'язань в іноземній валюті, відображаються у складі прибутку або збитку за період.

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

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

Відповідні курси обміну валют, використані під час підготовки цієї фінансової звітності, були представлені таким чином:

	Станом на 31 грудня 2018 року	Станом на 31 грудня 2017 року
Гривна/долар США	2768.82640	2806.72230
Гривна/Євро	3171.41380	3349.54240

Звітний період - 2018 рік.

З 01.01.2012 року компанія прийняла МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів».

Відомості викладені у розрізі поточних та не поточних (довгострокових) активів та зобов'язань.

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за історичною собівартістю.

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні та не поточні відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансових звітів". До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

Активи та зобов'язання подано у порядку їхньої ліквідності.

2.1 Необоротні активи

Основні засоби та нематеріальні активи:

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) складає більше року і вартість якого перевищує 6 000 гривень.

До малоцінних необоротних активів відносяться всі основні засоби, вартість яких дорівнює або менше 6 000 грн.

Щодо усіх груп та видів основних засобів підприємство дотримується єдиної політики визначення балансової вартості та методів нарахування амортизації.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової

балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

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

Основні засоби оприбутковуються на баланс за собівартістю придбання, що включає витрати на транспортування, та інші безпосередньо пов'язані витрати. Компанія не визнає в балансовій вартості об'єктів основних засобів витрати на технічне обслуговування та поточні ремонти. Такі витрати визнаються витратами поточного періоду й розподіляються на собівартість продукції. Первісна оцінка основних засобів відповідає вимогам МСБО 16 «Основні засоби».

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

Оцінку справедливої вартості основних засобів на звітну дату Товариство здійснювало та до оцінювало оскільки результат проведеної оцінки є суттєвим в порівнянні з балансовою вартістю основних засобів групи 5 - транспортні засоби.

Для нарахування амортизації компанія застосовує норми та методи нарахування амортизації основних засобів, що дозволено п. 26 П(С)БО 7 та МСБО 16. Тобто амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом. Нарухування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, у якому об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання.

Нарухування амортизації припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів, незалежно від очікуваного строку використання, нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості

Ліквідаційна вартість основних засобів, згідно з обліковою політикою, прирівнюється до 1 грн.

Балансова вартість по видам основних засобів визначена як різниця між їх первісною вартістю та нарахованою амортизацією і наведена у табл. 1 (тис. грн.).

Табл. 1

Основні засоби за видами	31.12.2018	31.12.2017
Будівлі, споруди		
Первісна вартість	18705	18705
Знос	2006	1821
Остаточна вартість на дату балансу	16699	16884
Машини та обладнання		
Первісна вартість	404	307 †
Знос	134	145
Остаточна вартість на дату балансу	270	162
Транспортні засоби		
Первісна вартість	3277	2745
Знос	1749	889
Остаточна вартість на дату балансу	1528	1856
Інструменти, приладдя, інвентар та інші		
Первісна вартість	353	352 ‡
Знос	316	299
Остаточна вартість на дату балансу	37	53

Інші основні засоби		
Первісна вартість	27	27
Знос	22	8
Остаточна вартість на дату балансу	5	19
ОСНОВНІ ЗАСОБИ — ВСЬОГО		
Первісна вартість	22766	22136
Знос	4227	3162
Остаточна вартість на дату балансу	18539	18974
НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ		
Первісна вартість	385	382
Знос	0	0
Остаточна вартість на дату балансу	385	382
Довгострокові фінансові інвестиції		
Інші фінансові інвестиції	11	11
Всього за рядком Балансу 1095	19 079	19 367

За 2018 рік компанія придбала основні засоби на суму 203 тис. грн. а саме:

- машини та обладнання на суму - 183 тис. грн.
- транспортні засоби на суму - 11 тис. грн.
- інструменти, прилади та інвентар на суму - 9 тис. грн.

Дооцінка первісної вартості транспортних засобів -521 тис. грн.

Дооцінка зносу транспортних засобів - 366 тис. грн.

Вибуло основних засобів - 94 тис. грн.

Сукупний дохід від дооцінки необоротних активів - 62 тис. грн.

Витрати, пов'язані з покращенням стану основних засобів (модернізація, добудова, капітальний ремонт), які призводять до збільшення майбутніх економічних вигід первісно очікуваних від їхнього використання, додаються до первісної вартості об'єкта основних засобів.

Витрати, які здійснюються для підтримання об'єкта у робочому стані (проведення технічного огляду, обслуговування, ремонту тощо) та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигід від його використання, включаються до складу адміністративних витрат у звіті про сукупні доходи.

Об'єкт основних засобів або нематеріальних активів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигід від продовження використання цього активу. Будь який прибуток або збиток, який виникає у результаті вибуття або списання об'єкта основних засобів або нематеріальних активів, визначається як різниця між надходженнями від продажу та балансовою вартістю активу і визначається у складі прибутку або збитку.

2.2. Визнання інвестиційної нерухомості

Компанія не має інвестиційної нерухомості.

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

Первісна та послідуєча оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливую вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

Відсутня інформація щодо наявності контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів.

Компанія не має біологічних активів.

2.3. Нематеріальні активи.

Нематеріальним активом компанія визнає ліцензії на проведення страхової діяльності з невизначеним строком користування. Під час визнання активу компанія не визначила обмеження строку, протягом якого очікується збільшення грошових коштів (чи їх еквівалентів) від використання таких нематеріальних активів та не нараховувало амортизацію, що відповідає вимогам п. 107 МСБО 38 "Нематеріальні активи".

Первісна вартість - 385 тис. грн.

Залишкова вартість - 385 тис. грн.

Ліквідаційна вартість встановлена 0,00 грн.

Перерахунок амортизації за методами МСБО 16 не здійснювався.

Обмеження права власності компанії на нематеріальні активи відсутні.

У 2018 році компанія отримала дві ліцензії з обов'язкового виду страхування на суму 3 тис. грн. а саме:

- страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса
- страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів.

Компанія признає Ліцензії активом з урахуванням принципу обережності.

Відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів.

2.4. Інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються як інші фінансові інвестиції, на 31.12.18р. складають 11 тис. грн. а саме акції ПАТ «Укртелеком» які обліковуються по номінальній вартості.

Товариство кваліфікує ці активи як доступні до продажу.

Балансову вартість акцій, відображених у балансі, Товариство вважає справедливою з огляду на інформацію, наявну в котирувальних листах фондових бірж, та вважає що інвестиції мають обліковуватися як актив від якого у наступних періодах компанія зможе отримувати прибуток.

Прибуток від інвестиційної діяльності за 2018 рік Товариство не отримувало.

По відношенню до довгострокових фінансових інвестицій, на кожен звітну дату Товариство здійснює аналіз, на наявність об'єктивних ознак збитків від знецінення та зменшення корисності активу. Об'єктивні ознаки наявності збитків від знецінення включають значне зниження справедливої вартості інвестицій нижче їх первісної вартості. Визначення то, що є «значним» вимагає судження. При визначенні даного судження Компанія оцінює, серед іншого, зміну цін на акції в попередньому, а також тривалість періоду, протягом якого справедлива вартість інвестиції була нижче первісної вартості або ступень, в котрій первісна вартість інвестиції перевищувала їх справедливую вартість.

Товариство немає участі у спільних підприємствах.

Довгострокова дебіторська заборгованість в балансі станом на 31.12.18р. відсутня.

Відстрочені податкові активи на кінець року відсутні.

2.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності

при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

Станом на 31.12.18 року в балансі відсутні непоточні активи утримувані для продажу.

2.6. Облікові політики щодо оренди

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

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

3. Оборотні активи

Поточні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 66 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності страхування протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

3.1. Запаси.

Запаси станом на 31.12.18р. - 70 тис. грн.

Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом середньозваженої собівартості для всіх видів запасів. Метод оцінки вибуття запасів протягом звітного періоду не змінювався і відповідає вимогам МСБО 2 «Запаси».

Запаси Товариства відображені за істотною собівартістю. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження.

Запаси, щодо яких слід здійснювати переоцінку справедливої вартості, відсутні.

Протягом 2018 року дооцінки та уцінки запасів не здійснювались.

3.2. Дебіторська заборгованість.

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

В загальній сумі дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги безнадійна не обліковується.

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

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як дуже низький, тому кредитний збиток не був визнаний при оцінці цих активів.

Враховуючи той факт, що поточна дебіторська заборгованість буде погашена у 2019 року, а строк розміщення коштів на депозитних рахунках є короткостроковий (до 3-х місяців), очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінюванні цього фінансового активу становить «0».

Дебіторська заборгованість за послуги страхування по діючим договорам станом на 31.12.18р. складає 16 967 тис. грн., зменшилась на 5 897 тис. грн. у порівнянні із значенням на 31.12.17р.

Простроченої дебіторської заборгованості немає.

Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за

амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг.

Якщо у Компанії існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, Компанія створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передплати до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи. Компанія збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості та передплат по страховій діяльності, використовуючи ті ж методи та оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю.

Компанія аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів страхування, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Компанія створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Відповідно до облікової політики товариства, якщо розрахована сума резерву на знецінення складає менше розрахованої суми суттєвості, тоді підприємство може не нараховувати та не відображати в звітності суми резервів на знецінення. Сума суттєвості визначається на рівні 7 % активів підприємства на кожен звітний день.

Сумнівна дебіторської заборгованість складає 152 тис. грн.

Резерв сумнівних боргів станом на 31.12.18р. сформований у розмірі 152 тис. грн. Резерв створювався для подальшого забезпечення майбутніх втрат.

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами станом на 31.12.18 р. складає 121 тис. грн. – аванс по господарським договорам.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів станом на 31.12.2018 року складає 78 тис. грн. - відсотки по депозитним рахункам в банках.

Інша поточна дебіторська заборгованість складає 218 тис. грн., та зменшилась на 375 тис. грн. у порівнянні з даними на 31.12.17р.

3.3. Грошові кошти

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

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

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

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

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

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Банківські депозити зі строком погашення від одного до трьох місяців з дати фінансової звітності Товариство визнає як гроші та їх еквіваленти.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз “стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від

- строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить, *депозити, дебіторську заборгованість.*

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату, Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Грошові кошти за станом на 31.12.18р. зберігаються на банківських рахунках та у касі. Облік грошових коштів і розрахунків здійснюється згідно "Положення про ведення касових операцій у національній валюті", затвердженого постановою Правління НБУ від 27.12.2017 р. № 148.

Грошові кошти у банках і касі компанії в національній валюті станом на 31.12.18 р. становлять 7 857 тис. грн., у т.ч.:

- на поточних рахунках - 1 655 тис. грн.
- на депозитних рахунках в національній валюті – 6 200 тис. грн.
- касі - 2 тис. грн.

Обмеження права компанії на користування грошовими коштами за 2018 рік відсутні.

Всі грошові кошти розміщені в банках, кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою.

Кошти розміщені на депозитних рахунках мають фіксовані відсоткові ставки, що змінюються передбаченим чином залежно від суми депозиту та строку перебування коштів на ньому, передбачають

умови продовження за фіксованою чи поточною ринковою ставкою та достроковим поверненням, що дозволяє Товариству вести облік за амортизованою вартістю.

3.4. Інші оборотні активи

Витрати майбутніх періодів в балансі станом на 31.12.18р. – відсутні.

Частка перестраховика у страхових резервах станом на 31.12.2018 року складає 14 937 тис. грн. у тому числі:

- резерв збитків або резерв належних виплат - 9 618 тис. грн.
- резерв незароблених премій - 5 319 тис. грн.

4. Відомості про власний капітал.

Зареєстрований (пайовий) капітал складає 13 040 тис. грн. Загальна кількість простих іменних акцій складає 1608 шт. Номінальна вартість – 8 109,45 грн. Всі випущені акції повністю оплачені грошовими коштами. Кожна акція має один голос при голосуванні.

За 2018 рік Товариство проводило розподіл прибутку за 2017 рік у сумі - 6 230 тис. грн. а саме:

- збільшення статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акції - 5000 тис. грн.
- на формування резервного капіталу - 470 тис. грн.
- на виплату дивідендів - 760 тис. грн.

Акціонери відповідають за борги перед кредиторами своїми внесками до статутного капіталу.

Зареєстрований капітал, відображений у Балансі, відповідає розміру статутного капіталу, зазначеному у Статуті.

Товариство отримало за 2018 року прибуток - 831 тис. грн.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2018 року складає - 4 875 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу - 28 110 тис.

5. Довгострокові зобов'язання і забезпечення.

Страхові резерви – 23 999 тис. грн. включає в себе :

- **Резерв незароблених премій** - 12 858 тис. грн. це частки від сум надходжень (нарахувань) страхових премій що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Величина резервів незароблених премій на будь-яку дату обчислюється за всіма видами страхування з дотриманням вимог Закону України «Про страхування» та Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 3104 від 17.12.2004 року п. 3.4. Метод формування резерву ¼.

Формування технічних резервів здійснюється на підставі обліку договорів і вимог страховальників щодо виплати страхової суми або страхового відшкодування за видами страхування.

Компанія визначає частки перестраховиків у відповідних видах технічних резервів за видами страхування на будь-яку дату одночасно з розрахунком технічних резервів

- **Резерв збитків** станом на 31.12.18 року - 11 141 тис. грн., станом на 31.12.17 року складав 1560 тис. грн. тобто величина резерву заявлених, але не сплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків у звітному періоді. Аналітичний облік резерву здійснюється за видами страхування.

Проведено актуарні розрахунки резервів для оцінювання адекватності резервів. Відповідно до проведеного аналізу зроблено висновок: страхові резерви, що сформовані компанією на звітну дату 31.12.18р. перевірені актуарними методами та сформовано у відповідності до вимог МСФЗ.

Матеріальних відхилень від початкових оцінок що свідчили би про недорезервування/перезервування не виявлено.

Проведена перевірка адекватності страхових зобов'язань.

Представлення коштів сформованих страхових резервів:

Табл. 2

тис. грн.

Категорія активів для представлення страхових резервів	Сума на кінець звітного періоду відповідно до форми І "Баланс"	Представлення коштів сформованих страхових резервів згідно вимог нормативно-правових актів
Грошові кошти на поточних рахунках	1655	1655
Банківські вклади	6200	6200
Нерухоме майно	16699	4700
Акції	11	0

Права вимоги до перестраховиків	14937	12000
Каса	2	2
Всього	39504	24555

6. Поточні зобов'язання і забезпечення.

6.1. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

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

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

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями компанії визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 60 МСБО 1.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість, без встановленої ставки відсотка, Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Зобов'язаннями визнається заборгованість компанії іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок нарахування заборгованості по перестраховуванню, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів компанії та її економічних вигід.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка, Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями відсутня.

Облікові політики щодо податку на прибуток

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - 384 тис. грн.

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

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

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

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

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

З 1 січня 2015 року оподаткування страхової діяльності в Україні здійснюється шляхом нарахування податку на прибуток у розмірі 18% і податку на дохід у розмірі 3% за договорами страхування від об'єкта оподаткування. При цьому в першому випадку застосовуються загальні правила, за якими об'єктом оподаткування є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень ПКУ.

Для податку на дохід застосовується спеціальне правило, яким визначається дохід за договорами страхування, визначений згідно з пп. 141.1.2 ПКУ. При цьому нарахований страховиком податок на дохід є різницею, яка зменшує фінансовий результат до оподаткування такого страховика.

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами – 396 тис. грн.

Заборгованість з оплати праці - відсутня.

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.

Заборгованість по розрахункам зі страхування - відсутня.

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

Товариство не має недержавної пенсійної програми.

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю по діючим договорам страхування - 6 171 тис. грн. - зменшилась на 13 127 тис. грн. у порівнянні з 31.12.2017 року.

Простроченої кредиторської заборгованості немає.

Товариство створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

Поточні забезпечення станом на 31.12.2018 року - 120 тис. грн. (забезпечення відпусток персоналу).

Інші поточні зобов'язання - 3 тис. грн.

Відстрочені податкові зобов'язання відсутні.

Зобов'язання у складі груп вибуття відсутні.

Заборгованість за внесками на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування відсутня.

6.2. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

В цілому валюта балансу підприємства за 2018 рік складає 59 183 тис. грн..

7. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Фінансова звітність підприємства складена на підставі даних бухгалтерського обліку, який ведеться згідно Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16 липня 1999 року № 996-XIV, з урахуванням внесених до нього змін та згідно з затвердженими Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку для забезпечення єдиних (постійних) принципів, методів та процедур при відображенні поточних операцій в обліку.

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітному періоді включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

Витрати на податок на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у "Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)" відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу Товариства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у "Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)" в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Звіт складено за призначенням витрат.

7.1. Операційна діяльність

Доходи та витрати, пов'язані із страховою діяльністю, визнаються і нараховуються згідно з МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Страхові платежі за договорами страхування визнаються доходом від страхової діяльності в момент нарахування страхового платежу відповідно умовам набрання чинності договору незалежно від факту сплати страхового платежу страхувальником в розрізі видів страхування. Страхові виплати враховуються у складі витрат Компанії в повній сумі в тому звітному періоді, в якому було прийнято рішення і затверджено страховий акт. Витрати аквізичні, Компанія визнає в залежності від фактичної сплати страхових платежів відповідно до умов договору страхування.

Премії, передані у перестраховання – валові перестрахові премії за страховими договорами визнаються як витрати на дату, коли премії мають бути сплаченими або коли договір набуває чинності, у залежності від того яка дата настане раніше. Премії включають у себе будь-які коригування, які виникають у звітному періоді відповідно до договорів перестраховання, укладених у попередні періоди.

Премії підписані, валова сума страхових премій за 2018 рік – 33 051 тис. грн. у тому числі:

- від страхувальників юридичних осіб – 30 239 тис. грн.
- від страхувальників фізичних осіб – 2 695 тис. грн.
- від перестраховальників - 117 тис. грн.

Премії, передані у перестраховання - 12 679 тис. грн.

Зміна резерву незароблених премій (валова сума) - 15 990 тис. грн.

Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій - 17 102 тис. грн.

Собівартість реалізованої продукції - 2 570 тис. грн.

У статті «Собівартість реалізованої продукції (товарів, робот, послуг)» відображено Фонд оплати праці страховиків та витрати на Асистанс.

Чисті понесені збитки за страховими виплатами - 354 тис. грн. (страхові виплати 456 тис. грн., частка страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками 102 тис. грн.)

Дохід від зміни інших страхових резервів – відсутній

У звітному періоді отримано інших операційних доходів - 3 059 тис. грн. у тому числі:

- від розміщення коштів на депозитних рахунках – 705 тис. грн.
- від надання послуг оренди – 745 тис. грн.
- від операційної курсової різниці – 1068 тис. грн.
- агентська винагорода -13 тис. грн.
- повернення з резерву сумнівних боргів - 528 тис. грн.

Елементи операційних витрат у складі собівартості розшифровані додатковими рядками у звіті.

Усього елементи операційних витрат складають -16 870 тис. грн.

Адміністративні витрати, пов'язані з утриманням та обслуговуванням компанії за 2018 рік склали 8 921 тис. грн.

Витрати на збут - 5 583 тис. грн. (агентська та брокерська винагорода)

Інші операційні витрати - 2 366 тис. грн. (операційна курсова різниця, відрахування до резерву сумнівних боргів та інші витрати)

Склад витрат наведено у табл. 3.

Табл. 3

Адміністративні витрати, тис. грн.	
Витрати на заробітну плату з відрахуваннями ЄСВ	3904
Матеріальні витрати	708
Розрахунково-касове обслуговування	82
Амортизація	787
Послуги оренди	66
Спонсорська допомога	18
Витрати на утримання будівлі та автотранспорту компанії	214
Канцтовари та витрати на виготовлення договорів страхування	74
Інші витрати	2692

Податки – всього:	376
в тому числі:	
- плата за землю	306
- податок на нерухомість	45
- податок на транспорт	25
Всього адміністративних витрат	8921
Витрати на збут, тис. грн.	
Витрати пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування : - агентська та брокерська винагороди	5583
Всього витрат на збут	5583
Інші операційні витрати, тис. грн.	
Витрати від операційних курсових різниць	1476
Інші витрати	890
Всього інших операційних витрат	2366

Фінансовий результат від операційної діяльності за 2018 рік - 2338 тис. грн. (прибуток)

Реструктуризація діяльності компанії не відбувалась.

Інші доходи - 14 тис. грн.

Інші витрати - 13 тис. грн.

Доходи (витрати) від припинених видів діяльності відсутні.

Фінансових витрати за 2018 рік немає.

Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) – 2 339 тис. грн.

Податок на прибуток - 1 508 тис. грн.

Дивіденди за 2017 рік нараховувалися та сплачено у повному обсязі у звітному періоді.

Інші виплати акціонерам не здійснювались.

Чистий фінансовий результат за 2018 рік – 831 тис. грн.

Сукупний дохід від дооцінки необоротних активів - 62 тис. грн.

Загальний сукупний дохід за 2018 рік - 893 тис. грн.

8. Звіт про рух грошових коштів.

Звіт грошових коштів за 2018 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні статі надходжень грошових коштів витрачання грошових коштів. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Грошові потоки від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності визначаються переважно основною діяльністю компанії, яка приносить дохід.

Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

8.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку.

Операційна діяльність є основним видом діяльності компанії для отримання доходу.

Сукупні надходження від операційної діяльності за 2018 р. - 41 232 тис. грн.

Сукупні витрати від операційної діяльності - 45 637 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2018 рік становить (витрати) - 4405 тис. грн.

Відсутні відомості щодо надходження (випуття) грошових коштів внаслідок судових справ.

8.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності.

Надходжень від реалізації фінансових інвестицій немає.

Надходження від реалізації необоротних активів відсутні.
Витрачання на придбання необоротних активів - 209 тис. грн.
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності (збиток) - 209 тис. грн.

8.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання коштів (позик), витрачання на викуп власних акцій, надходження від продажу власних акцій, виплату дивідендів, погашення позик, витрати на сплату відсотків та включає наступні статті:

Отримання позик - немає

Надходження від продажу власних акцій – немає.

Витрат від продажу власних акцій – немає.

Витрати на сплату дивідендів за 2017 рік - 711 тис. грн.

Чистий рух коштів за в 2018 року (витрати) – 711 тис. грн.

Залишок коштів станом на 31.12.18р. становить - 7 857 тис. грн.

9. Звіт про власний капітал.

Зареєстрований (пайовий) капітал становить 13 040 тис. грн., який розподілений на 1608 простих іменних акцій, номінальна вартість однієї простої іменної акції складає 8 109,45 грн.

Засновниками Товариства є три фізичні особи яким належить 100 % акцій компанії.

Статутний капітал сплачений у сумі 13 040 тис. грн., у повному обсязі що відповідає Статуту.

Капітал у дооцінках на 31.12.18р. складає - 7 534 тис. грн.,

Резервний капітал складає - 2 661 тис. грн.

Прибуток за 2018 рік складає - 831 тис. грн.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.18р. - 4 875 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу компанії становить на 31.12.18р. - 28 110 тис. грн.

Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Компанії. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності її капіталу та наміри акціонерів продовжувати надавати підтримку Компанії.

Товариство склало фінансовий план розвитку на 2019 рік з урахуванням вимог Регулятора. Цей план надає впевненості в безперервному функціонуванні у майбутньому, а також передбачає подолання кризових ситуацій, які можуть привести до суттєвих фінансових втрат. Товариство не планує отримувати або залучати позикові кошти. Товариство здатне своєчасно погашати свою заборгованість перед контрагентами виходячи з балансових показників величини чистих активів за звітний рік. Товариство не планує зосередити свою увагу на окремому проекті що вплине на його залежність від нього. Планування діяльності на майбутнє складено на кожен місяць що дасть можливість достовірно та оперативно визначити результат діяльності. Своєчасна сплати страхових відшкодувань не тягне за собою судових та інших позовів. Ключовими завданнями керівництва Товариства є:

1. Обсяг достатніх та якісних активів
2. Зростання власного капіталу за рахунок поповнення статутного капіталу та отримання прибутку

10. 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. Области, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством у 2018 році не здійснювались.

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».

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного 2018 року переоцінка інвестиційної нерухомості Товариством із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

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

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

Методи оцінки:

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
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	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

12. Тест адекватності зобов'язань

За станом на кінець кожного звітного періоду Компанія проводить тести адекватності зобов'язань для перевірки адекватності договірних зобов'язань за вирахуванням відповідних неамортизованих відстрочених аквізиційних витрат. При проведенні цих тестів використовуються поточні оцінки майбутніх грошових потоків, витрат на врегулювання та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від активів, які забезпечують зазначені зобов'язання. Будь відсутня сума негайно відноситься на прибуток або збиток: спочатку списуються неамортизовані відстрочені аквізиційні витрати, а потім створюється резерв на покриття збитків, що виникають в результаті тестування адекватності зобов'язань (резерв непередбачуваного ризику).

13. Вплив інфляції на монетарні статті

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

Відповідно офіційним даним Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період (2016, 2017, 2018) склав 41 % перед Товариством не виникло питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 за 2017 рік. Для прийняття рішення, органом управління Товариства було проаналізовано критерії, які характеризують показник

гіперінфляції згідно п. 3 МСБО 29. Також було прийнято до уваги фактор динаміки змін рівня інфляції а саме: у 2016 році склав 12,4%, у 2017 році склав 13,7%. у 2018 році 9,8 %,

Виходячи з такої динаміки можливо зробити висновок що економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів хоча у 2017 році є збільшення рівня інфляції в порівнянні з 2016 роком , але у 2018 році рівень інфляції зменшився у порівняні з 2017 роком . Тож цей висновок може бути аргументом для судження щодо невикористання норм МСБО 29.

Зважаючи на те,що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження управлінського персоналу, орган управління Товариства прийшов до висновку, що за показниками наведеними у п.3 пунктах в) та г) МСБО 29 економічний стан України не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією.

Тобто перерахунок фінансової звітності згідно МСБО 29 за 2018 рік не є доцільним.

14. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО24

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Перелік пов'язаних осіб Товариства

Перелік пов'язаних сторін	Статус
Ткачов В.В. Кукіна О.М. Михайличенко Г.М.	Акціонер
Кукін А.Ф. Ткачов С.В. Михайличенко Г.М.	Наглядова Рада
Ткачов В.В. Кондратьєва Л.А. Маньковський А.О.	Правління

Суми операцій по балансових статтях з пов'язаними особами за 2018 рік:

Операції	Тис грн.
Страхові премії	-
Страхові виплати	-
Оплата праці	1547
Оренда необоротних активів	120

Протягом 2018 року компанія здійснювала операції з пов'язаними сторонами за звичайними цінами.

Інших операцій з пов'язаними особами не відбувалосьь.

15. Розкриття інформації по проведенню внутрішнього аудиту та управління ризиками.

Протягом 2018 року в Товаристві функціонував Відділ внутрішнього аудиту (контролю), який має у своєму складі 1 аудитора.

В Товаристві створена система управління ризиками у відповідності до вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Працівник, відповідальний за оцінку ризиків є відповідальним за:

- виявленням, визначенням, оцінкою ризиків;
- збір необхідної інформації для здійснення оцінки ризиків та забезпечення безперервного контролю за ризиками;
- контролю за порушенням допустимих меж ризиків;
- надання рекомендацій Правлінню щодо врегулювання ризиків;
- надання звітів Правлінню щодо проведеної роботи, а також щодо розміру капіталу, необхідного для покриття неочікуваних збитків і збитків, пов'язаних із ризиками;

- надання пропозицій щодо заходів покращення ефективності системи управління ризиками.

16. Події після дати балансу

При складанні фінансової звітності Компанія враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО №10 «Події після звітного періоду»

Компанія коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників являється необхідним.

У разі здійснення коригувань, Компанія розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулись після звітної дати.

Відповідно до засад, визначених МСБО №10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Компанії відсутні.

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.В.Ткачов

Л.А.Кондратьєва