

Контрольна сума C461B8986CDAC299D44DFBCB23B1663CF126CBD0

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

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
Територія	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Форміка"	22917331
Організаційно-правова форма господарювання	за СДРПОУ	8038600000
Вид економічної діяльності	Страховання	66.03.0
Середня кількість працівників	Інші види страхування	Контрольна сума
Адреса, телефон	03062 КИЇВ, КИЇВ 62, проспект Перемоги, буд.67, корп.В, оф.214.410 044 205-36-49 ,205-37-70	C461B8986CDAC299D44DFBCB23B1663CF126CBD0

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

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

БАЛАНС
(Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2018 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	124	124
первісна вартість	1001	133	133
накопичена амортизація	1002	9	9
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	17030	18685
первісна вартість	1011	17449	19180
знос	1012	419	495
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
інші фінансові інвестиції	1035	884	884
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	251	83
Усього за розділом I	1095	18289	19776
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	10888	9639
Виробничі запаси	1101	295	222
Незавершене виробництво	1102	10593	9417
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестрашування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	149	149
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1	1
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	4552	4490
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	10	10
Поточні фінансові інвестиції	1160	245	635
Гроші та їх еквіваленти	1165	248	473
Готівка	1166	93	88
Рахунки в банках	1167	155	385
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	46
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
резервах незароблених премій	1183	0	46
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	16093	15443
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	34382	35219
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7165	7165
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	1001	1240
Додатковий капітал	1410	17906	15836
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	4480	6480
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3115	2961
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	33667	33682
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	600	1357
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	20	476
резерв незароблених премій	1533	580	881
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	600	1357
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	0	0
розрахунками з бюджетом	1620	2	143
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	1	1
розрахунками з оплати праці	1630	34	23
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	78	13
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
Усього за розділом III	1695	115	180
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	34382	35219

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Форміка"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
22917331

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2018 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3959	3404
Чисті зароблені страхові премії	2010	3959	3427
Премії підписані, валова сума	2011	4346	3404
Премії, передані у перестраховання	2012	132	7
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	301	-30
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	46	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	1581	1321
Валовий:			
прибуток	2090	2378	2083
збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	440	457
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	750	303
Витрати на збут	2150	0	0
Інші операційні витрати	2180	1796	900

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	272	1337
збиток	2195	0	0
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	22	20
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	0	0
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	294	1357
збиток	2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	183	110
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	111	1247
збиток	2355	0	0
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	111	1247
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	300	127
Витрати на оплату праці	2505	370	389
Відрахування на соціальні заходи	2510	80	86
Амортизація	2515	76	25
Інші операційні витрати	2520	1720	576
Разом	2550	2546	1203
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Керівник

Сорокін Олександр Миколайович

(підпис)

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Форміка"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
22917331

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2018 рік

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2378	2083
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	440	283
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	1096	683
Праці	3105	274	311
Відрахувань на соціальні заходи	3110	79	83
Зобов'язань з податків і зборів	3115	467	192
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Витрачання на оплату авансів	3135	0	0
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	0
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0	0
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання	3190	14	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	888	1097
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	80
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	605
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	390	0
необоротних активів	3260	225	1384
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	0	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
Інші платежі	3290	70	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-685	-699
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в	3310	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
дочірньому підприємстві			
Інші надходження	3340	22	20
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	0	446
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платежі	3390	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	22	-426
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	225	-28
Залишок коштів на початок року	3405	248	276
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	473	248

Керівник

Сорокін Олександр Миколайович

(підпис)

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	-2000	2000	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цілевих) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	-70	0	0	0	0	0	-70
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	-264	0	0	0	-264
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	-1831	2000	-153	0	0	0	16
Залишок на кінець року	4300	7165	0	17076	6480	2962	0	0	0	33683

Керівник

Сорокін Олександр Миколайович

_____ (підпис)

Примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік

1 Вступ. Інформація про Підприємство :

1	Ідентифікаційний код (ЕДРПОУ)	22917331
2	Повне найменування українською мовою	Приватне акціонерне товариство „Страхова компанія „Форміка”
3	Місцезнаходження	м.Київ, .пр.Победи 67 корп.3 оф.214.,410
	Телефон	(044)205-36-49, 593-90-90
	Факс	(044)205-37-70
	e-mail	contact@formica.com.ua
4	Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
5	Назва органу управління, у віданні якого перебуває Підприємство, або назву його материнської (холдингової) компанії	відсутній
6	Назва посади, прізвище та ініціали керівника	Генеральний директор Сорокін О.М
7	Прізвище та ініціали головного бухгалтера	Сорокіна Н.М
8	Кількість штатних працівників	9
9	Дата звітності та звітний період	31.12.2018р., звітний рік 2018
10	Валюта звітності та одиниця її виміру	Гривня, тис.грн.

2 Стислий виклад принципів облікової політики

У зв'язку з тим, що датою переходу складання фінансової звітності за МСФЗ прийнята дата 01.01.2012 року фінансова звітність Компанії на 31 грудня 2014 року була підготовлена у відповідності з міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). При підготовці цієї фінансової інформації спеціального призначення, керівництво виходило з усієї наявної в нього інформації про очікувані стандарти, тлумачення, факти і обставини, а також принципів облікової політики, які будуть застосовуватися, Компанією і далі

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової інформації спеціального призначення, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів. Бухгалтерський облік ведеться у відповідності до чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Положень (стандартів) бухгалтерського обліку з урахуванням МСФЗ, Статута, Облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів.

Облікова політика – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку, порядку відображення в обліку обставин, які впливають на фінансовий стан. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг та рішеннях керівництва.

Бухгалтерський облік та складає фінансову звітність ведеться у національній грошовій одиниці України – гривнях.

Фінансова звітність надається за 2018 рік, складається в тисячах гривень.

Фінансові інструменти - основні терміни оцінки

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і пасиви оприбутковуються та обліковуються за:

вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю: активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;

справедливою (ринковою) вартістю: активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів; зобов'язання – за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між об'язаними, зацікавленими та незалежними сторонами; вираз «об'язані, зацікавлені та незалежні сторони» означає наявність добре поінформованого покупця, який має бажання купити, і добре поінформованого продавця, що має бажання продати, які є незалежними та діють у власних інтересах; приведення вартості активів у відповідність зі справедливою здійснюється шляхом їх переоцінки та класифікації на предмет зменшення корисності;

амортизованою собівартістю - вартістю, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання, і яка складається із собівартості придбання (виникнення), збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Окрім вказаних, в обліковій політиці залежно від характеру та змісту завдань різних складових облікової системи використовуються інші види оцінки окремих груп активів і зобов'язань.

Активи і зобов'язання оцінюються так, щоб створені під них резерви та житті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Витрати на проведення операцій - це додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, емісією або вибуттям фінансового інструмента. Додаткові витрати - це витрати, які не були б понесені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції включають винагороду й комісійні, сплачені агентам (включаючи співробітників, які виступають в якості торгових агентів), консультантам, брокерам і дилерам, збори, що сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки і збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премії або дисконти за борговими зобов'язаннями, витрати на фінансування, внутрішні адміністративні витрати або витрати на зберігання.

Метод ефективної ставки відсотка - це метод визнання процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної відсоткової ставки (ефективної ставки відсотка) від балансової вартості інструмента. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (не включаючи майбутніх збитків за кредитами) протягом терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну, до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна ставка відсотка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни відсотка, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, зазначену для даного інструмента, або за іншими змінними факторам, не встановлюваними в залежності від ринкового значення. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну обігу інструменту. Розрахунок дисконтованої вартості включає всі комісійні та збори, сплачені та отримані сторонами контракту, і складають невід'ємну частину ефективної ставки відсотка.

Первісне визнання фінансових інструментів. Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (договори «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов'язується придбати або продати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарської діяльності стає стороною договору щодо придбання фінансового інструмента.

Припинення визнання фінансових активів. Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Компанія передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (I) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (II) не передавала і не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберегла контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку в міру їхнього виникнення за результатом однієї або більше подій («події збитку»), що відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину чи строки розрахункових майбутніх грошових потоків, що пов'язані з фінансовим активом або із групами фінансових активів, якщо їх можна оцінити з достатнім рівнем надійності. Якщо Компанія визначає, що не існує об'єктивних ознак знецінення для фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, незалежно від того, чи є актив індивідуально суттєвим чи ні, він включається до групи фінансових активів із подібними характеристиками кредитного ризику, і ця група оцінюється на предмет знецінення на колективній основі. Основним чинником, який враховує Компанія при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

Нижче наведено інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;

- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Компанією фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника.

Для колективної оцінки знецінення фінансові активи групуються за схожими характеристиками кредитного ризику. Ці характеристики відносяться до оцінки майбутніх грошових потоків для груп таких активів і свідчать про здатність дебіторів погасити всі належні суми відповідно до контрактних умов у відношенні оцінюваних активів.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, визначаються на основі контрактних грошових потоків, пов'язаних із цими активами, та на основі досвіду керівництва щодо прострочених сум, що виникнуть у майбутньому в результаті минулих збиткових подій, а також успішного повернення простроченої заборгованості. Дані минулих років коригуються з урахуванням поточних існуючих даних для відображення впливу поточних умов, які не впливали на попередні періоди, і для усунення впливу минулих умов, які не існують в даний час.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються чи іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної ставки відсотка, що використовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі, необхідному для зменшення балансової вартості активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка для даного активу. Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу, забезпеченого заставою, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення щодо стягнення предмету застави за мінусом витрат на отримання та реалізацію застави, незалежно від того, наскільки ймовірно звернення щодо стягнення предмету застави.

Якщо в наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, що настала після визнання знецінення (як, наприклад, підвищення кредитного рейтингу дебітора), раніше відображений збиток від знецінення сторнується шляхом коригування створеного резерву через прибуток або збиток.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування і після визначення остаточної суми збитку.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші в касі, гроші на рахунках у банках, грошові кошти в дорозі та інші короткострокові ліквідні інвестиції зі строком розміщення не більше трьох місяців. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за їх номінальною вартістю. Грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за перерахунком в гривні по курсу Національного банку на день складання фінансової звітності. Курсові різниці, які виникають внаслідок різниці оцінки активів та зобов'язань, вартість яких виражена в іноземній валюті, на дату первісного визнання і дату складання фінансового звіту відображаються як дохід або витрати періоду, в якому вони виникають.

Дебіторська заборгованість та передплата. Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за номінальною 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.

Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю включає:

- дебіторську заборгованість за договорами страхування (перестраховання);
- дебіторську заборгованість перестраховиків за страховими виплатами;
- дебіторську заборгованість щодо комісійної винагороди перестраховиків;
- дебіторську заборгованість третіх осіб за заподіяні збитки (регрес).

Дебіторська заборгованість страхувальників (перестраховальників) визнається на дату початку дії договорів страхування (перестраховання) та є заборгованістю страхувальників (перестраховальників) по сплаті страхових премій відповідно до договору на звітну дату. Дебіторська заборгованість страхувальників (перестраховальників) визначається по кожному договору страхування (перестраховання).

Дебіторська заборгованість перестраховиків за виплатами страхового відшкодування визнається в момент визнання кредиторської заборгованості за виплатами страхового відшкодування та оцінюється відповідно до умов договору перестраховання.

Дебіторська заборгованість щодо комісійної винагороди, яка підлягає сплаті перестраховиками, визнається на дату початку дії договорів перестраховання та визначається на підставі договорів перестраховання ризиків

Дебіторська заборгованість третіх осіб за заподіяні збитки (регрес) визнається на дату врегулювання регресних вимог.

Відображення врегульованих регресних вимог в бухгалтерському обліку здійснюється по кожній страховій виплаті.

Дебіторська заборгованість відображається в бухгалтерському обліку у розрізі таких складових: номінальної вартості та резервів сумнівних боргів.

Інша дебіторська заборгованість включає:

- дебіторську заборгованість працівників та інших осіб;
- дебіторську заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг, якщо формою розрахунку є попередня оплата;
- іншу дебіторську заборгованість.

Обладнання та інші основні засоби. Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення обладнання та інших основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують, керівництво Компанії оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості його використання, в залежності від того, яка з них вища. Балансова вартість активу зменшується до суми його очікуваного відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення активу, визнаний у попередніх періодах, сторнується, якщо відбулися зміни в розрахунках, що застосовувалися для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості мінус витрати на продаж.

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений більше одного року

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом, починаючи з місяця, що настає за місяцем введення в експлуатацію основних засобів.

Амортизація інших необоротних матеріальних активів і бібліотечних фондів нараховується в першому місяці використання (експлуатації) в розмірі 50 відсотків вартості об'єкта.

Діапазон строків корисного використання становить:

- | | |
|--|--------------|
| - будинки та споруди | 25-50 років; |
| - машини та обладнання | 3-10 років; |
| - транспортні засоби | 3-20 років; |
| - інструменти, прилади, інвентар (меблі) | 4-10 років; |
| - інші | 3-10 років. |
| - | |

Період корисного використання необоротного активу і, відповідно, сума його амортизації можуть бути змінені.

Витрати, які здійснюються для підтримання основних засобів в придатному до використання стані та одержання первісно визначеного розміру майбутніх економічних вигод від їх використання, включаються до складу витрат звітного періоду.

Ліквідаційна вартість основних засобів та інших матеріальних необоротних активів не розраховується, і для цілей амортизації застосовується її нульове значення.

Ліквідаційна вартість активу - це розрахункова сума, яку Компанія б отримала в даний час від вибуття активу, за вирахуванням витрат на реалізацію, якби актив вже був у тому віці та в тому стані, які очікуються в кінці терміну його експлуатації. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Компанії включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення встановлено 10 років. Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим терміном дії не амортизуються і щорічно переглядаються на наявність ознак невизначеності строку їх використання та можливого зменшення корисності активу.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Запаси. Запаси матеріальних цінностей – це активи, які утримуються для споживання у процесі здійснення діяльності (виконання робіт, надання послуг), а також для забезпечення адміністративних (управлінських) потреб. Запаси визнаються активом, якщо є ймовірність отримання в майбутньому економічної вигоди, пов'язаної з їх використанням, а вартість запасів може бути достовірно визначена.

Запаси товарно-матеріальних цінностей складаються з:

- господарських матеріалів (матеріальні цінності, які необхідні для забезпечення діяльності Компанії, а також для ремонту приміщень, інших необоротних активів);
- малоцінних і швидкозношуваних предметів – предметів, які використовуються Компанією не більше одного року (незалежно від їх вартості).

У бухгалтерському обліку матеріальні цінності оприбутковуються на відповідні рахунки бухгалтерського обліку за фактичними цінами придбання, тобто за первісною вартістю, з урахуванням витрат на транспортування від постачальника, податки, збори та інші обов'язкові платежі.

Запаси господарських матеріалів враховуються в бухгалтерському обліку по первісній вартості і переоцінці не підлягають.

Інвентаризація запасів матеріальних цінностей проводиться у відповідності з вимогами чинної нормативно-законодавчої бази України.

У діяльності використовуються:

- бланки суворого обліку, необхідні для надання послуг зі страхування (страхові поліси суворої звітності тощо);
- бланки суворого обліку, необхідні для здійснення господарських операцій (чекові книжки, трудові книжки та вкладиші до них, ліцензії тощо).

Операційна оренда. Коли Компанія виступає в ролі орендаря в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцем Компанії, загальна сума орендних платежів відноситься на прибуток або збиток із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

Оренда, включена в інші договори, виділяється, якщо виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та договір передбачає передачу права на використання активу.

Податки на прибуток. Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов'язання в разі операції, що не є об'єднанням компаній, коли така операція при її первісному визнанні не впливає ні на фінансовий, ні на податковий прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Компанії на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються у відношенні податків, визначаються керівництвом як податкові позиції із невисокою ймовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку, якщо такі позиції будуть оскаржені податковими органами, на підставі тлумачення Компанією податкового законодавства, що вступило або практично вступило в силу на кінець звітного періоду, і будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, відсотків і податків, окрім податку на прибуток, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язань на кінець звітного періоду.

Резерви за зобов'язаннями та платежами. Резерви за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності

Для відображення зобов'язань за договорами страхування формуються страхові резерви за наступними 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 в цілому за кожним видом страхування. Для розрахунку резерву незароблених премій на будь-яку дату приймаються страхові платежі у розмірі 80 відсотків нарахованих страхових платежів з відповідних видів страхування. Резерв незароблених премій розраховується за методом 1/365 На кінець 2018р (зміна законодавства) для розрахунку резерву незароблених премій приймаються страхові платежі у розмірі 80 відсотків нарахованих страхових платежів з відповідних видів страхування

- **резерв заявлених, але не врегульованих збитків**, створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами в кожному відокремленому підрозділі. Сума резерву збитків за видами страхування визначається та подається до підрозділів бухгалтерської служби для відображення у бухгалтерському обліку і фінансовій звітності структурними підрозділами, які здійснюють розрахунки страхової виплати. Оцінка величини резерву збитків визначається у залежності від сум фактичних або очікуваних страховальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Якщо розмір збитку неможливо визначити, для розрахунку резерву використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової суми за договором

- величина резерву збитків, які виникли, але не заявлені розраховуються як різниця між сумою резерву збитків та величини резерву заявлених, але не виплачених збитків. Розрахунок суми резервів збитків (загального) розраховуються ланцюговим методом (Chain Ladder)

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і враховується за амортизованою вартістю.

Акціонерний капітал. Прості акції класифікуються як капітал. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, відображаються в капіталі як зменшення суми надходжень (за вирахуванням податків). Перевищення справедливої вартості отриманої винагороди над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі емісійного доходу в капіталі.

Визнання доходів і витрат. Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

Комісії, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, включають платежі за надання, одержувані або які виплачуються організацією при створенні або придбанні фінансового активу, або видачі фінансового зобов'язання, наприклад, комісії за оцінку кредитоспроможності, узгодження умов інструменту та за обробку документів по операції.

Якщо виникає сумнів щодо можливості погашення банківських депозитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до теперішньої вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід відображається з урахуванням ефективної ставки відсотка за даним інструментом, що використовувалася для розрахунку збитку від знецінення.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Операції страхування. Договори страхування - це договори, які передбачають передачу істотного страхового ризику. Такі договори також можуть передбачати передачу фінансового ризику. У цілому, Компанія визначає істотний страховий ризик як імовірність того, що при настанні страхової події їй доведеться виплатити страхове відшкодування, сума якого, щонайменше, на 10% більша за суму страхового відшкодування в разі, якщо страхова подія не настає. Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору Компанія не впевнена в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування по страховій події.

Інвестиційні контракти - це контракти, які передбачають передачу фінансового ризику, але не передбачають передачу значного страхового ризику.

Якщо контракт віднесений до категорії страхових контрактів, він залишається таким до тих пір, поки не припиняться всі права та зобов'язання по ньому або не закінчиться термін їх дії, навіть якщо страховий ризик істотно зменшується протягом цього періоду. Однак інвестиційні контракти можуть бути рекласифіковано в страхові контракти після їх вступу в силу в тому випадку, якщо рівень страхового ризику значно підвищується.

Премії зароблені. Після вступу договору в силу премії враховуються як отримані в момент початку дії страхового захисту та вважаються заробленими на пропорційній основі протягом строку дії відповідного страхового покриття за полісом.

Резерв незароблених премій. Резерв незароблених премій являє собою частину отриманих премій, що стосується незавершеного терміну дії страхового покриття за полісами, які існують станом на кінець звітного періоду, розраховану на пропорційно-тимчасовій основі.

Відшкодування виплачені. Страхові відшкодування виплачені у звіті про сукупні доходи включають суми відшкодувань і відповідні витрати на врегулювання, кошти щодо яких були перераховані пред'явникам вимог або постачальникам послуг.

Резерв на покриття збитків. Резерв на покриття збитків являє собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включає резерв неврегульованих вимог і резерв збитків понесених, але ще не заявлених. В обидва вищевказаних резерва включаються витрати на врегулювання. Перший резерв стосується суттєвих вимог отриманих, але не врегульованих станом на кінець звітного періоду. Його розрахунок здійснюється на основі інформації, отриманої Компанією в ході розслідування страхових випадків після закінчення звітного періоду. Методи таких розрахунків і визначення остаточної суми резервів постійно аналізуються та оновлюються. Коригування, здійснювані в результаті такого аналізу, відображаються у звіті про сукупні доходи по мірі їх виникнення. При розрахунках резерву на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко.

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 неамортизованого відстрочених аквізиційних витрат. При проведенні цих тестів використовуються поточні оцінки грошових потоків, витрат на врегулювання та адміністративних витрат, а також. Будь яка відсутня сума негайно відноситься на прибуток або збиток і створюється резерв на покриття збитків, що виникають в результаті тестування адекватності зобов'язань (резерв непередбачуваного ризику).

Перестраховання. У ході нормальної діяльності Компанія передає ризики в перестраховання. Політика Компанії передбачає перестраховання всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту. Договори, які Компанія укладає з перестраховиками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків по одному або більше договорів, виданих Компанією та відповідають вимогам класифікації страхових договорів, класифікуються як договори перестраховання. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації, відносяться до категорії фінансових активів.

Договори страхування, передані в перестраховання, не звільняють Компанію від її зобов'язань перед власниками страхових полісів. Активи перестраховання включають суми до отримання від перестраховальних компаній по виплачених відшкодувань, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість по перестрахованню являє собою зобов'язання Компанії передати перестраховикам премії з перестраховання.

Компанія регулярно оцінює свої активи перестраховання на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестраховання знецінено, Компанія зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування і визнає у звіті про сукупні доходи відповідний збиток від знецінення. Компанія збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестраховання з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, враховуються за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення також розраховується на підставі аналогічного методу, який застосовується до цих фінансових активів.

Відстрочені аквізичні витрати. Аквізичні витрати, які включають витрати на виплату комісійних страховим агентам, заробітну плату і деякі інші витрати на здійснення страхової діяльності, які є змінними і виникають у зв'язку з придбанням або продовженням страхових полісів, відносяться на витрати майбутніх періодів і амортизуються протягом періоду, за який будуть зароблені відповідні премії отримані. Відстрочені аквізичні витрати розраховуються окремо по кожному напрямку діяльності і аналізуються по кожному напрямку діяльності в момент видачі страхового поліса або в кінці кожного звітного періоду, щоб переконатися в можливості їх відшкодування на основі майбутніх оцінок.

Переоцінка іноземної валюти. Функціональною валютою Компанії є національна валюта України - гривня.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) за станом на кінець відповідного звітного періоду. Прибуток та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, включаються до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць).

Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними:

	31 грудня 2018 р., гривень	31 грудня 2017 р., гривень	31 грудня 2016 р., гривень	31 грудня 2015 р., гривень
1 долар США	27,69	28.03	27.19	24.00
1 євро	31,71	33.49	28.42	26,223

Взаємозаліки. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і негрошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Компанії. Компанія не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

3 Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. Судження, які найбільше впливають на суми, визнані у фінансових звітах, і оцінки, які можуть призвести до значних коректувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Компанія створює резерв заявлених збитків на основі оціночних майбутніх виплат для покриття заявлених збитків по загальній страховій діяльності. Оціночні розрахунки Компанії засновані на фактах, які є наявними у момент резервування. Як правило, при створенні цих резервів дисконтування не проводиться. При визначенні суми резервів Компанія враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків, існуючі суми невикланих відшкодувань і види страхового покриття. Крім того судові рішення, економічні умови, громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, на оцінку резервів Компанії. Протягом періоду між датою повідомлення про настання страхової події і датою остаточної виплати страхового відшкодування можуть відбутися зміни обставин, які можуть призвести до зміни суми створених резервів. Відповідно Компанія регулярно переглядає та переоцінює суми відшкодувань і резервів. Суми, які остаточно виплачуються на покриття збитків та витрат на коригування збитків, можуть істотно відрізнятися від сум створених резервів. Компанія створює резерви за напрямками діяльності, видам і сумам страхового покриття, а також по рокам настання страхових подій. Резерви на покриття збитків Компанія у 2018 році не створювала.

4 Первісне застосування МСФЗ

Фінансова звітність Компанії с 2017 фінансовий рік – річна фінансова звітність, яка відповідає вимогам МСФЗ. Дана фінансова інформація спеціального призначення за МСФЗ була підготовлена у відповідності до принципів викладених в Розділі 3. При підготовці цієї фінансової звітності Компанія застосувала МСФЗ 1.

Датою переходу Компанії на облік за МСФЗ є 1 січня 2012 року. За деякими винятками, МСФЗ 1 вимагає ретроспективного застосування редакції МСФЗ, чинних станом на 31 грудня 2013 року, при підготовці вхідного балансу по МСФЗ на 1 січня 2012 року і в наступних періодах до дати першої фінансової звітності за МСФЗ. При підготовці цієї попередньої фінансової інформації спеціального призначення Компанія застосувала тільки обов'язкові винятки.

5 Нові облікові положення

Були опубліковані наступні нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Компанією в річних періодах, починаючи з 1 січня 2012 року або в більш пізніх періодах. Компанія не використала дострокове застосування цих стандартів і тлумачень.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти Частина 1: Класифікація та оцінка». МСФЗ 9, випущений в листопаді 2009 року, замінює розділи МСБО (IAS) 39, що відносяться до класифікації та оцінки фінансових активів. Додаткові зміни були внесені в МСФЗ 9 у жовтні 2010 року у відношенні класифікації та оцінки фінансових зобов'язань і в грудні 2011 року у відношенні (i) зміни дати набрання чинності, що встановлена як річні періоди, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, (ii) додавання вимоги про розкриття інформації про перехід на цей стандарт. Основні відмінності стандарту наступні:

- Фінансові активи повинні класифікуватися за двома категоріями оцінки: оцінювані згодом за справедливою вартістю та оцінювані згодом за амортизованою вартістю. Вибір методу оцінки повинен бути зроблений при первісному визнанні. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами компанії та від характеристик договірних потоків грошових коштів по інструменту.
- Інструмент згодом оцінюється за амортизованою вартістю тільки у тому випадку, коли він є борговим інструментом, а також (i) бізнес-модель компанії орієнтована на утримання даного активу для цілей отримання контрактних грошових потоків, та одночасно (ii) контрактні грошові потоки за цим активу являють собою лише виплати основної суми і відсотків (тобто фінансовий інструмент має тільки "базові характеристики кредиту"). Всі інші боргові інструменти повинні оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток.
- Всі пайові інструменти повинні згодом оцінюватися за справедливою вартістю. Пайові інструменти, утримувані для торгівлі, оцінюватимуться за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Для решти пайових інвестицій під час первісного визнання може бути прийняте остаточне рішення про відображення нереалізованого та реалізованої прибутку або збитку від переоцінки за справедливою вартістю у складі іншого сукупного доходу, а не у складі прибутків або збитків. Доходи і витрати від переоцінки не переносяться на рахунки прибутків або збитків. Це рішення може прийматися індивідуально для кожного фінансового інструменту. Дивіденди мають відображатися у складі прибутків або збитків, оскільки вони являють собою прибутковість інвестицій.
- Більшість вимог МСБО (IAS) 39 і у відношенні класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ (IFRS) 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до компанії розкривати ефект змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, у складі іншого сукупного доходу.

Прийняття МСФЗ (IFRS) 9 є обов'язковим з 1 січня 2015 року, дострокове застосування дозволяється. В даний час керівництво Компанії оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань - Зміни до МСФЗ (IAS) 32 (випущено в грудні 2011 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2014 або після цієї дати). Дана зміна вводить керівництво по застосуванню МСФЗ (IAS) 32 з метою усунення суперечностей, виявлених при застосуванні деяких критеріїв взаємозаліку. На думку керівництва Компанії, зазначені зміни не матимуть впливу на її фінансову звітність.

Якщо вище не зазначено інше, очікується, що дані нові стандарти і інтерпретації істотно не вплинуть на фінансову звітність Компанії.

6 Основні засоби

Загальна балансова вартість основних засобів та нарахований знос на початок і кінець періоду:

Обмеження права власності на основні засоби, що належать Компанії немає.. Основні засоби не знаходяться в заставі в якості забезпечення зобов'язань.

	Залишок на кінець 31.12.2017р		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка-)		Вибуло за рік		Нарахована амортизація за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року 31.12.2018		у тому числі		
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	зносу			первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	зносу	одержані за фінансовою орендою		передані в оперативну оренду
														первісна (переоцінена) вартість	зносу	первісна (переоцінена) вартість
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Земельні ділянки	3702	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3702	-	-	-	-
Будинки, споруди та передавальні пристрої	12559	39	1492	239	-	-	-	30	-	-	-	14290	69	-	-	-
Транспортні засоби	700	211	-	-	-	-	-	33	-	-	-	700	244	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	464	158	-	-	-	-	-	8	-	-	-	464	166	-	-	-
Інші основні засоби	24	11	-	-	-	-	-	5	-	-	-	24	16	-	-	-
Інші необоротні матеріальні активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	17449	419	1492	239	-	-	-	76	-	-	-	19180	495	-	-	-

	Залишок на кінець 31.12.2016р		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка-)		Вибуло за рік		Нарахована амортизація за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року 31.12.2017		у тому числі		
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	зносу			первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	зносу	одержані за фінансовою орендою		передані в оперативну оренду
														первісна (переоцінена) вартість	зносу	первісна (переоцінена) вартість
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Земельні ділянки	3702	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3702	-	-	-	-
Будинки, споруди та передавальні пристрої	11854	30	-	705	-	-	-	9	-	-	-	12559	39	-	-	-
Транспортні засоби	404	205	-	296	-	-	-	6	-	-	-	700	211	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	442	152	22	-	-	-	-	6	-	-	-	464	158	-	-	-
Інші основні засоби	16	7	8	-	-	-	-	4	-	-	-	24	11	-	-	-
Інші необоротні матеріальні активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	16418	394	30	1001	-	-	-	25	-	-	-	17449	419	-	-	-

Групи основних засобів	Залишок на кінець 31.12.2015р		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нарахована амортизація за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року 31.12.2016		у тому числі			
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансовою орендою		передані в оперативну оренду	
														первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
Земельні ділянки	3702	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3702	-	-	-	-	
Будинки, споруди та передавальні пристрої	8430	21	1167	2257	-	-	-	9	-	-	-	11854	30	-	-	-	
Транспортні засоби	404	199	-	-	-	-	-	6	-	-	-	404	205	-	-	-	
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	183	147	259	-	-	-	-	5	-	-	-	442	152	-	-	-	
Інші основні засоби	10	4	6	-	-	-	-	3	-	-	-	16	7	-	-	-	
Інші необоротні матеріальні активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Разом	12729	371	1432	2257	-	-	-	23	-	-	-	16418	394	-	-	-	

Нематеріальні активи

Групи нематеріальних активів	Код рядка	Залишок на кінець року 2017		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року 2018	
		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права користування природними ресурсами	010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права користування майном	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на знаки для товарів і послуг	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на об'єкти промислової власності	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авторські та суміжні з ними права	050	3	3	-	-	-	-	-	0	-	-	-	3	3
	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	070	130	6	0	-	-	-	-	0	-	-	-	130	6
Разом	080	133	9	0	-	-	-	-	0	-	-	-	133	9

Нематеріальні активи

Групи нематеріальних активів	Код рядка	Залишок на кінець року 2016		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року 2017	
		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права користування природними ресурсами	010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права користування майном	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на знаки для товарів і послуг	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на об'єкти промислової власності	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авторські та суміжні з ними права	050	3	3	-	-	-	-	-	0	-	-	-	3	3
	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	070	130	6	0	-	-	-	-	0	-	-	-	130	6
Разом	080	133	9	0	-	-	-	-	0	-	-	-	133	9

Нематеріальні активи

Групи нематеріальних активів	Код рядка	Залишок на кінець року 2015		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року 2016	
		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права користування природними ресурсами	010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права користування майном	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на знаки для товарів і послуг	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на об'єкти промислової власності	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авторські та суміжні з ними права	050	3	3	-	-	-	-	-	0	-	-	-	3	3
	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	070	130	6	0	-	-	-	-	0	-	-	-	130	6
Разом	080	133	9	0	-	-	-	-	0	-	-	-	133	9

7 Довгострокові фінансові інвестиції

Компанія володіє фінансовими інвестиціями, що класифікуються як довгострокові фінансові інвестиції та обліковуються по історичній вартості

Найменування показника	За рік	На кінець року 2018		За рік	На кінець року 2017		За рік	На кінець року 2016	
		довгострокові	поточні		довгострокові	поточні		довгострокові	поточні
А. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в: асоційовані підприємства	-			-	-	-	-	-	-
дочірні підприємства	-			-			-	-	-
спільну діяльність	-			-	-	-	-	-	-
Б. Інші фінансові інвестиції в: частки і паї у статутному капіталі інших підприємств частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	-	116		-	116		-	116	
акції	-	768	-	-	768	-	-	768	-
облігації	-			-			-		
інші	390	-	635	-80	-	245	175	-	325
Разом (розд. А + розд. Б)	390	884	635	-80	884	245	175	884	325

8 Дебіторська заборгованість

<i>449У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2018	31 грудня 2017	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Заборгованість страхувальників за страховими платежами	149	149	149	149
Інша дебіторська заборгованість	10	10	10	10
Дебіторська заборгованість з бюджетом	-	-	2	31
Розрахунки за відшкодуванням завданих	1381	1381	1384	1384
Розрахунки за претензіями	919	919	795	795
Розрахунки з інша дебіторами	2190	2252	2281	2235

1

Керівництво вважає, що справедлива вартість дебіторської заборгованості суттєво не відрізняється від її балансової вартості. Резерв безнадійної заборгованості не створювався в зв'язку з відсутністю заборгованості період прострочення якої більше 60 днів. На 31 грудня 2018 року дебіторська заборгованість не передавалась в заставу в якості забезпечення.

9 Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2018	31 грудня 2017	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Грошові кошти у касі	88	93	66	70
Грошові кошти на банківських Рахунках	385	155	210	379
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	473	248	276	449

10 Депозити в банках

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2018р.	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Депозити в гривнях	635	245	325	150
Депозити в доларах США				
Всього депозитів в банках	635	245	325	150

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо депозитів в банках за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствами Standard and Poor's, Moody's, Fitch або «Кредит-Рейтинг»:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016р.	31 грудня 2015 р.
<i>Не прострочені і не знецінені</i>				
- рейтинг uaA- та вище	635	245	325	50
- рейтинг від uaBBB- до uaBBB+				100
- рейтинг uaBB+ та нижче				
- без рейтингу				
Всього депозитів в банках	635	245	325	325

Процентна ставка за банківськими депозитами в гривнях складає 9%-15% річних в залежності від дати розміщення та погашення депозитів.

11 Страхові та інші фінансові зобов'язання

Страхові та інші фінансові зобов'язання складаються з наступних компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>31 грудня 2018р</i>	<i>31 грудня 2017р</i>	<i>31 грудня 2016р</i>	<i>31 грудня 2015р</i>
<i>Короткострокові кредити банків</i>	-	-	-	500
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги				
Поточні зобов'язання за розрахунками :				
з одержаних авансів				
з бюджетом	143	2		
зі страхування	1	1	4	-
з оплати праці	23	34	16	19
із внутрішніх розрахунків				
З учасниками	13	78	197	225
Інша кредиторська заборгованість				
Всього страхових та інших фінансових зобов'язань	180	115	217	244

12 Страхові резерви та доля перестраховика у страхових резервах

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>31 грудня 2018 р</i>	<i>31 грудня 2017 р</i>	<i>31 грудня 2016 р</i>	<i>31 грудня 2015 р</i>
Загальні суми				
Резерв незароблених премій	881	580	610	589
Резерв заявлених, но не виплачених збитків	476	20	60	40
Резерв на покриття збитків				
Резерв непередбаченого ризику				
Всього страхових резервів, загальна сума	1357	600	670	629

Частка перестраховика

Резерв незароблених премій	46	-	-	11
-				
Резерв на покриття збитків				
-				
Всього частка перестраховика у страхових резервах	46	-	-	11

Для перевірки відповідності зобов'язань за страховими договорами на щорічній основі проводиться тест перевірки відповідності зобов'язань за страховими договорами - LAT (Liability Adequacy Test). LAT проводиться з метою перевірки достатності зобов'язань за страховими договорами за виключенням суми відповідних активів відстрочених комісійних витрат. Результати даної перевірки свідчать про достатність величини сформованих зобов'язань для покриття майбутніх витрат по договорам страхування. Резерв непередбачуваного ризику приймається рівним нулю.

13 Акціонерний капітал та емісійний дохід

<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість випущених акцій	Прості акції	Вартість 1 акції	Акціонерний капітал
На 31 грудня 2015 р.	175	175	40,945	7165
	175	175	40,945	7165
На 31 грудня 2016 р.				
	175	175	40,945	7165
На 31 грудня 2017р.				
На 31 грудня 2018 р.	175	175	40,945	7165

Усі випущені прості акції повністю оплачені. Кожна проста акція має один голос при голосуванні.

. За 2014рік в 2015було нараховано дивіденди в розмірі 300,0 тис. грн . Дивіденди на одну просту акцію 1,7 тис. грн За 2015рік в 2016було нараховано дивіденди в розмірі 400,0 тис. грн . Дивіденди на одну просту акцію 2.3 тис. грн За 2016рік в 2017 було нараховано дивіденди в розмірі 350,0 тис. грн . Дивіденди на одну просту акцію 2.0 тис. грн .В 2018р, дивіденди не нараховано

14 Доходи і витрати

Найменування показника	Доходи 31,12,18	Витрати 31,12,18	Доходи 31,12,17	Витрати 31,12,17	Доходи 31,12,16	Витрати 31,12,16
1						
А. Інші операційні доходи і витрати						
Операційна оренда активів						
Операційна курсова різниця						
Реалізація інших оборотних активів						
Штрафи, пені, неустойки						
Утримання об'єктів житлово-						

комунального і соціально-культурного призначення						
Інші операційні доходи і витрати	440	1420	457	900	258	643
у тому числі: відрахування до резерву сумнівних боргів					X	-
непродуктивні витрати і втрати					X	-
Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в: асоційовані підприємства					-	-
дочірні підприємства					-	-
спільну діяльність						
В. Інші фінансові доходи і витрати: дивіденди					-	X
Проценти					X	
Фінансова оренда активів					-	-
Інші фінансові доходи і витрати	22	-	20	-	18	-
Г. Інші доходи і витрати: реалізація фінансових інвестицій					-	-
Реалізація необоротних активів					-	-
Реалізація майнових комплексів					-	-
Неопераційна курсова різниця					-	-
Безоплатно одержані активи					-	X
Списання необоротних активів					X	-
Інші доходи і витрати					-	-
Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами)					-	-
Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами					-	-

15 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2018р	2017р	2016р
Витрати на персонал	370	389	185
Оренда	187	150	121
Консультаційні та інші послуги	84	84	10
Витратні та інші матеріали	300	127	156
Зв'язок	30	21	14
Знос та амортизація	96	25	23
Відрахування на соц. заходи	80	86	41
Інші операц витрати	1399	346	252
Всього адміністративних та інших операційних витрат	2546	1228	802

16 Податки на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2018р	2017р	2016р
Поточний податок	183	110	85
Відстрочений податок			
Витрати з податку на прибуток за рік	183	110	85

Компанія сплачує податок на прибуток за ставкою 3% від усіх премій по страхуванню, а також весь інший дохід обкладається податком на прибуток за ставкою 18%. На витрати для цілей оподаткування відносяться тільки ті витрати, які безпосередньо чи опосередковано стосуються страхової діяльності. Витрати, понесені безпосередньо в результаті операцій страхування або пов'язані зі збитками від інвестиційної діяльності та збитками від безнадійної заборгованості, до складу витрат для цілей оподаткування не включаються.

17 Управління фінансовими і страховими ризиками

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Компанія не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. Компанія схильна до кредитного ризику, який виявляється як ризик, що партнер не буде здатний в повному обсязі і в певний час оплатити свої зобов'язання. Компанія розділяє кредитний ризик на кілька рівнів, визначаючи граничний розмір ризику відносно до одного емітенту, дебітору, позичальникові або до раніше згаданим групам. Ці ризики регулярно контролюються. Кредитний ризик відноситься до дебіторської заборгованості прямого страхування і перестраховування, коли протилежна сторона не виконує своїх зобов'язань по виплаті певної суми. Керівництво Компанії регулярно контролює дебіторську заборгованість в операціях прямого страхування. Страховий поліс анулюється, якщо після відповідного повідомлення страховальник не сплачує належну суму.

Ринковий ризик Всі фінансові інструменти та позиції можуть бути наражені ринковому ризику - ризику того, що майбутні ринкові умови можуть зробити інструмент більш-менш цінним. Компанія схильна до потенційних інвестиційних ризиків, зазнаючи збитків від фінансових активів, фінансових зобов'язань, перестраховування та контрактних страхових зобов'язань в результаті змін процентних ставок, валютних курсів і ціни пайових інструментів.

Для того щоб обмежити інвестиційний ризик, зроблені інвестування в різні фінансові інструменти. При виборі фінансових інструментів враховуються вимоги страхової компанії та законодавства. Компанія мінімізує інвестиційні ризики двома способами: по-перше, диверсифікуючи свій інвестиційний портфель, по-друге, аналізуючи певний актив перед його покупкою і відстежуючи подальшу інформацію про ці активи.

Валютний ризик. Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів. Компанія проводить операції переважно в гривнях, отже, вона не піддавалася впливу суттєвого валютного ризику за станом на 31 грудня 2018 року.

Ризик процентної ставки. Компанія піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. У Компанії відсутні офіційно оформлена політика і процедури для управління ризиком процентної ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим. За станом на кінець кожного звітного періоду у Компанії не було фінансових активів зі змінною процентною ставкою або процентних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2018 року зміни процентних ставок не надали б впливу на прибуток або збиток і / або капітал Компанії.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про страхові випадки. Компанія має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2018 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду.

Відповідно до затвердженої процедури та згідно з законодавством, працівники Компанії повинні подбати про те, щоб активи, що відносяться до покриття технічних резервів, являли собою вкладення з високим рівнем ліквідності. Вкладеннями з високим рівнем ліквідності вважаються наступні активи:

- грошові кошти на розрахунковому рахунку;
- банківські вклади (депозити);
- валютні вкладення згідно з валютою страхування;
- нерухоме майно;
- акції, облігації;
- цінні папери, що емітуються державою;
- права вимоги до перестраховиків;
- інвестиції в економіку України за напрямками, визначеними Кабінетом Міністрів України;
- банківські метали;
- готівка в касі в обсягах лімітів залишків каси, встановлених Національним банком України.

Страховий ризик. Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, якому піддається Компанія, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями.

Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менше відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в який-небудь з його підгруп нададуть менший вплив на портфель в цілому.

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Компанія встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.
- укладання відповідних договорів перестрахування. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестрахування, використовуючи як договори обов'язкового перестрахування, так і договори факультативного перестрахування. Крім того, політика Компанії передбачає максимальне утримання ризику відповідальності по окремих страхових продуктах.

Компанія здійснює страхову діяльність виключно в Україні, і всі договори страхування укладаються в українських гривнях. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності

18 Управління капіталом

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей: (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і (ii) забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам або емісії нових акцій.

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума акціонерного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Компанія дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2018 році.

19 Умовні та інші зобов'язання

Українське податкове адміністрування поступово посилюється, у тому числі підвищується ризик перевірок операцій, які не мають чіткої фінансово-господарської мети або виконаних за участю контрагентів, які не дотримуються вимог податкового законодавства. Відповідні органи мають право перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх завершення. За певних обставин перевірки можуть охоплювати більш тривалий період.

20 Операції із пов'язаними сторонами

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.

У 2018 році Компанія не здійснювала операції з пов'язаними сторонами. Винагорода основного керівництва складається виключно із заробітної плати.

Ціноутворення в операціях з пов'язаними особами визначається на поточній основі. Умови деяких операцій із пов'язаними сторонами можуть відрізнятися від типових. Балансова оцінка активів та зобов'язань в операціях з пов'язаними сторонами здійснюється по загальним правилам

Генеральний директор

Сорокін О.М