

Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"** Дата (рік, місяць, число) _____ за ЄДРПОУ _____
 Територія **ОДЕСЬКА** за КОАТУУ _____
 Організаційно-правова форма господарювання **Акціонерне товариство** за КОПФГ _____
 Вид економічної діяльності **інші види страхування, крім страхування життя** за КВЕД _____
 Середня кількість працівників **11**
 Адреса, телефон **вулиця Фонтанська дорога, буд. 25, м. ОДЕСА, ОДЕСЬКА обл., 65009** 330041
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку _____
 за міжнародними стандартами фінансової звітності _____

КОДИ		
2019	01	01
33946038		
5110137500		
230		
65.12		

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	203	185
первісна вартість	1001	225	225
накопичена амортизація	1002	22	40
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	54	50
первісна вартість	1011	89	119
знос	1012	35	69
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	450 880	402 216
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	736
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	451 137	403 187
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	52	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	1
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	121	68
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	40	44 566
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	6 908	14 273
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	6 908	14 273
Витрати майбутніх періодів	1170	-	120
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	845	764
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	111	99
резервах незароблених премій	1183	734	665

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	7 966	59 792
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	459 103	462 979

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	454 753	454 753
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	136	136
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1	6
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	454 890	454 895
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	3 829	6 787
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	228	491
резерв незароблених премій	1533	3 601	6 296
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	3 829	6 787
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	322	1 198
у тому числі з податку на прибуток	1621	322	1 198
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	16	16
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	46	83
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	384	1 297
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	459 103	462 979

Керівник

Афанасьєва Маргарита Павлівна

Головний бухгалтер

Волошко Лариса Антонівна

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	01	01
33946038		

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

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	8 143	6 594
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	13 283	10 748
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	2 376	2 944
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	2 695	994
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	(69)	(216)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	1 033	1 031
Валовий:			
прибуток	2090	7 110	5 563
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(275)	(25)
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	(263)	(98)
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	(12)	73
Інші операційні доходи	2120	530	563
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 001)	(1 834)
Витрати на збут	2150	(1 471)	(937)
Інші операційні витрати	2180	(140)	(35)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	3 753	3 295
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 098	434
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(4 099)	(6 826)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	752	-
збиток	2295	(-)	(3 097)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(462)	(322)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	290	-
збиток	2355	(-)	(3 419)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	290	(3 419)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	55	20
Витрати на оплату праці	2505	1 401	967
Відрахування на соціальні заходи	2510	307	216
Амортизація	2515	52	46
Інші операційні витрати	2520	1 797	837
Разом	2550	3 612	2 086

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Афанасьєва Маргарита Павлівна

Головний бухгалтер

Волошко Лариса Антонівна



Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	01	01
33946038		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за **Рік 2018** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	564	130
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	13 423	10 748
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	680	525
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 751)	(2 188)
Праці	3105	(1 104)	(799)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(300)	(227)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(874)	(450)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(607)	(252)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(267)	(198)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	1 033	1 031
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(2 711)	(2 971)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	6 894	3 737
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	501	310
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(30)	(87)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	471	223
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	7 365	3 960
Залишок коштів на початок року	3405	6 908	2 948
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	14 273	6 908

Керівник



Афанасьєва Маргарита Павлівна

Головний бухгалтер



Волошко Лариса Антонівна



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	290	-	-	290
Залишок на кінець року	4300	454 753	-	-	136	6	-	-	454 895

Керівник



Афанасьєва Маргарита Павлівна

Головний бухгалтер




Волошко Лариса Антонівна

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року**

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ

Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ" (далі – Компанія) зареєстроване в установленому законодавством порядку, створене та діє на підставі чинного законодавства України, зокрема: Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України та Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; Закону України «Про страхування» та інших нормативно-правових актів.

повна назва	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"	
Ідентифікаційний код юридичної особи	33946038	
місцезнаходження	65009, Одеська обл., м. Одеса, вулиця Фонтанська дорога, буд. 25	
дата державної реєстрації	07 грудня 2005р., номер запису в Єдиному державному реєстрі 1074102000013074	
Основний вид економічної діяльності за КВЕД-2010	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя	
чисельність працівників на звітну дату	12 штатних працівників	
Ліцензії, видані Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (№, строк дії та дати їх видачі):		
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	АЕ № 293997, 12.08.2014 р. безстрокова	
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АЕ № 293996, 12.08.2014 р. - безстрокова	
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АЕ № 284269, 16.01.2014 р., безстрокова	
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (іншої ніж передбачена видами 01.12-01.14)	АЕ № 284270, 16.01.2014 р., безстрокова	
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування фінансових ризиків	АЕ № 284271, 16.01.2014 р., безстрокова	
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АЕ №284272, 16.01.2014 р., безстрокова	
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АЕ № 284273, 16.01.2014 р., безстрокова	
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування залізничного транспорту	АЕ № 284274, 16.01.2014 р., безстрокова	
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від нещасних випадків	АЕ № 284275, 16.01.2014 р., безстрокова	
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	№ 2304, 24.09.2015 р., безстрокова	
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	№ 2910, 26.11.2015 р., безстрокова	

Виконавчий орган – Правління; дочірніх та асоційованих компаній, відокремлених підрозділів (філій та представництв), що складають окрему фінансову звітність, немає.

27 лютого 2019 року Голова Правління Компанії затвердив цю фінансову звітність для випуску. Вона підлягає затвердженню річними зборами учасників Товариства, які будуть призначені на 20 квітня 2019 року.

2. ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Твердження про відповідність:

Фінансову звітність Компанії за рік, що закінчився на 31 грудня 2018 року, складено відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), та чинного законодавства України. Для складання фінансової звітності за МСФЗ застосовуються МСФЗ, чинні для фінансової звітності за періоди, що починаються з 01.01.2018 р., офіційний переклад яких оприлюднений на веб-сайті Міністерства фінансів України в порядку, визначеному законодавством України. МСФЗ, що набувають чинності у наступних періодах, для яких передбачена можливість добровільного дострокового застосування, не застосовуються до дати їх введення в дію.

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

Річна фінансова звітність Компанії складається з наступних компонентів: Звіт про фінансовий стан на кінець року; Звіт про сукупні доходи за період; Звіт про зміни у власному капіталі за період; Звіт про рух грошових коштів за період; Примітки до фінансової звітності, включаючи опис суттєвих облікових політик.

Розкриття інформації відповідно до МСФЗ 4 "Страхові контракти" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" стосовно характеру та обсягу ризиків та розкриття інформації про капітал згідно з МСБО 1 "Подання фінансової звітності" були включені до відповідних розділів цих приміток.

2.2. Основа подання інформації

Фінансова звітність складена стосовно одного суб'єкта господарювання на основі даних бухгалтерського обліку згідно з вимогами МСФЗ на основі історичної собівартості, крім фінансових інвестицій, які відображені за справедливою вартістю. Обрана облікова політика за кожним МСФЗ, що допускає вибір облікової політики, розкривається у відповідних розділах Приміток до фінансової звітності.

Активи та зобов'язання у звіті про фінансовий стан наведені із застосуванням класифікації на поточні/короткострокові та непоточні/довгострокові.

До поточних включаються грошові кошти; нарахований інвестиційних доходів, дебіторська заборгованість, страхові резерви, в тому числі частка перестраховиків у страхових резервах, кредиторська заборгованість, поточні забезпечення.

До непоточних включаються нематеріальні активи, основні засоби, інвестиції у дочірні та асоційовані підприємства, відстрочені податкові зобов'язання, акціонерний капітал та резерви, сформовані за рахунок нерозподіленого прибутку.

2.3. Функціональна валюта та валюта звітності

Функціональна валюта та валюта звітності – гривня. Одиниця виміру – тисячі гривень, якщо не зазначено інше.

2.4. Припущення щодо функціонування Компанії в найближчому майбутньому

Фінансова звітність Компанії підготовлена на основі припущення, що воно функціонуватиме невизначено довго в майбутньому. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Таким чином фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Компанія була неспроможна продовжувати свою діяльність в майбутньому, і якби вона реалізовувала свої активи не в ході звичайної діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

2.5. Використання оцінок і припущень

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Компанії також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року включають:

Резерв збитків, що виникли, але не заявлені

Для всіх видів страхування Компанія оцінює резерв збитків, які виникли, але не заявлені, за допомогою статистичних методів. Такі методи передбачають екстраполяцію сплачених та понесених збитків, середньої суми витрат за одним збитком та фактичної кількості збитків на річній основі шляхом аналізу динаміки розвитку збитків у попередніх роках та визначення коефіцієнтів очікуваних збитків.

Оцінка адекватності страхових зобов'язань

При розрахунку страхових технічних резервів та тестуванні їх на предмет адекватності Компанія використовує відповідні актуарні припущення які базуються на ретроспективному досвіді Компанії щодо розвитку страхових випадків, а також суб'єктивних оцінках спеціалістів щодо рівня збитку від кожного страхового випадку (резерви збитків), які передбачають можливість зміни фінальних розрахункових показників. Керівництво Компанії у своїх оцінках виходить з найбільш вірогідних варіантів розвитку подій.

Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно від їх поточного використання під час надання послуг. Тим не менш, інші фактори, такі як фізичний та моральний знос, часто призводять до змін розмірів майбутніх економічних вигід, які як очікується будуть отримані від використання даних активів. Керівництво періодично оцінює правильність остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Ефект від перегляду остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів відображається у періоді, коли такий перегляд мав місце чи в майбутніх звітних періодах, якщо можливо застосувати. Відповідно, це може вплинути на величину майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів

Для фінансових інструментів, що котирується на ринку (біржовому чи позабіржовому), справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань. Якщо на ринку не спостерігається параметрів для оцінки, або вони не можуть бути виведені з наявних ринкових цін, справедлива вартість визначається шляхом аналізу інших наявних ринкових даних, прийнятних для кожного продукту, а також шляхом застосування загальноприйнятих моделей ціноутворення. За відсутності ринкових параметрів оцінки, керівництво здійснює судження на основі своєї найкращої оцінки такого параметра за даних обставин, що обґрунтовано відображає ціну по даному інструменту, яка була б визначена ринком, за умови наявності ринку.

Компанія вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення стосовно оцінки фінансових інструментів за відсутності ринкових котирувань, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо процентних ставок, волатильності, змін валютних курсів, коригувань при оцінці інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені у звіті про фінансовий стан, а також на доходи/(витрати) може бути значним.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

Управлінський персонал оцінює зменшення корисності депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу банків. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, кредитні рейтинги, присвоєні банку, та історію співробітництва з ним.

Станом на 31.12.2018 року, управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів у банках, і, відповідно, не створив резерви під очікувані кредитні збитки від цих сум.

Однак, суттєве погіршення економічної ситуації в Україні, значна девальвація української гривні, нестача ліквідних коштів у банківському секторі та дострокове зняття депозитів, разом із фінансовими труднощами українських банків, призводять до суттєвої невизначеності оцінок щодо можливості їх відшкодування. У разі, якщо банки не зможуть повернути Компанії гроші та їх еквіваленти після звітної дати, необхідно буде відобразити в обліку додаткове збитки від зменшення корисності.

Фінансові активи, утримувані до погашення

Керівництво застосовує судження для прийняття рішення про те, чи можна класифікувати фінансові активи як утримувані до погашення, зокрема, для оцінки:

- свого наміру та здатності утримувати ці активи до погашення;
- наявності у цих активів котирувань на активному ринку.

Якщо Компанія не зможе утримувати такі інвестиції до погашення (за винятком певних окремих обставин – наприклад, продаж незначного обсягу інвестицій незадовго до терміну погашення), вона повинна буде рекласифікувати всю категорію в активи, наявні для продажу. Таким чином, ці інвестиції повинні будуть оцінюватися за справедливою, а не за амортизованою вартістю.

Резерв сумнівних боргів

Компанія проводить нарахування резерву сумнівних боргів з метою покриття потенційних збитків у випадках неспроможності дебітора здійснювати необхідні платежі. При оцінці достатності резерву сумнівних боргів керівництво враховує поточні загальноекономічні умови, платоспроможність дебітора та зміни умов здійснення платежів.

Коригування суми резерву сумнівних боргів, що відображена у фінансовій звітності, можуть проводитись внаслідок зміни економічної чи галузевої ситуації або фінансового стану окремих клієнтів.

Використання ставок дисконтування

Станом на 31.12.2018 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів юридичних осіб у національній валюті в банках, становила 13,4 % річних.

Інші джерела невизначеності

Незважаючи на здійснення українським урядом низки стабілізаційних заходів, спрямованих на забезпечення ліквідності українських компаній, невизначеність щодо доступу до капіталу та вартості капіталу для Компанії та його контрагентів триває і надалі, що може негативно вплинути на фінансовий стан Компанії, результати її діяльності та перспективи розвитку.

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Компанії будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках та ринках капіталу. На думку керівництва, ним вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання господарської діяльності Компанії у поточних умовах.

2.6. Застосування нових стандартів та інтерпретацій

У наведеній нижче таблиці міститься перелік нових стандартів чи змін до них та тлумачень стандартів, доречних для діяльності Компанії, які набули чинності для фінансових звітів за рік, що починається 1 січня 2018 року.

Нові чи змінені стандарти та тлумачення	
МСФЗ 15	"Дохід від договорів з клієнтами"
МСФЗ 7	"Фінансові інструменти: розкриття інформації" (Додаткові розкриття та послідовні зміни, що впливають з МСФЗ 9)
МСФЗ 2	"Класифікація та оцінка платіжних операцій на основі акцій"
МСФЗ 4	"Фінансові інструменти: розкриття інформації" (Додаткові розкриття та послідовні зміни, що впливають з МСФЗ 9)

Компанія застосовує нові стандарти з дати її офіційного набрання чинності. Зміни до МСФЗ 4 передбачають особливі пільги у зв'язку із застосуванням МСФЗ 9, для періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, до моменту набрання чинності МСФЗ 17 "Страхові контракти". МСФЗ 4 буде замінено на застосування МСФЗ 17, який буде діяти для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати. Керівництво Компанії прийняло рішення скористатися цією пільгою та відкласти застосування МСФЗ 9 на більш віддалену дату, але не пізніше 1 січня 2021 року.

Перелік нових та змінених стандартів, ще не обов'язкових для застосування

У таблиці далі наведено перелік нових чи переглянутих стандартів та тлумачень, доречних для діяльності Компанії, які ще не набрали чинності та не застосовувалися Компанією:

Назва стандарту/тлумачення		Дата набрання чинності
Нові стандарти		
МСФЗ 16	"Оренда"	1 Січня 2019
МСФЗ 17	Замінює МСФЗ 4 "Страхові контракти"	1 Січня 2021
МСФЗ 9	"Фінансові інструменти"	1 Січня 2021

МСФЗ 16 набуває чинності з 01.01.2019 та замінює МСБО 17 "Оренда". Новим стандартом змінюються принципи обліку оренди у орендаря. На дату початку оренди орендар визнає актив з права користування та орендне зобов'язання, крім випадків, коли Орендар приймає рішення не застосовувати вимоги параграфів 22–49 МСФЗ 16 до короткострокової оренди; та оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Керівництво Компанії вважає, що застосування МСФЗ 16 не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у періоді першого застосування цього стандарту

МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4 "Страхові контракти" та пов'язані з ним інтерпретації, і набуває чинності для періодів, які починаються з 1 січня 2021 року, при цьому його дострокове прийняття дозволено у разі застосування також МСФЗ 15 "Доходи від реалізації за договорами з клієнтами" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Для загальних договорів страхування МСФЗ 17 запровадить обов'язкове дисконтування резервів збитків, які, як очікується, буде виплачуватися протягом більше одного року, а також коригування ризиків, для яких буде потрібно відповідне розкриття рівнів певності. Компанія планує оцінити вплив запровадження МСФЗ 17 у наступні роки.

3. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Положення облікової політики, наведені далі, застосовувалися послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності.

3.1. Основні засоби

До основних засобів Компанія відносить активи, вартість яких перевищує 6 тис. грн. Первісне визнання основних засобів здійснюється за собівартістю, яка складається з вартості їх придбання, включаючи податки при придбанні, що не відшкодовуються Компанії, а також витрати, пов'язані з доставкою основних засобів та доведенням їх до стану, у якому вони придатні для використання. Після первісного визнання основні засоби обліковуються за первісною вартістю, за вирахуванням усієї накопиченої амортизації та всіх накопичених збитків від зменшення корисності.

Заміни та поліпшення, що суттєво збільшують строк служби активів, капіталізуються, а витрати на поточне обслуговування і ремонти відображаються у складі витрат поточного періоду. Списання основних засобів відбувається при їх вибутті або у випадку, якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигід від використання або вибуття даних активів. Прибутки або збитки, що виникли в результаті списання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу), включаються у звіт про сукупний дохід за звітний рік, в якому актив був списаний.

Капітальні інвестиції включають витрати на реконструкцію і придбання основних засобів. Капітальні інвестиції на дату балансу відображаються по собівартості з врахуванням будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

3.2. Амортизація основних засобів

Амортизацію активу Компанія розпочинає, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування і приведений до стану, придатного до експлуатації способом, визначеним управлінським персоналом. Нарахування амортизації розпочинається з місяця, наступного за місяцем, в якому такий актив став доступним для використання.

Вартість основних засобів, яка амортизується, розподіляється систематично протягом терміну їх корисного використання із застосуванням прямолінійного методу нарахування амортизації. Термін корисної служби основного засобу встановлюється виходячи з періоду часу, протягом якого Компанія передбачає використовувати актив. Для груп основних засобів застосовуються наступні строки корисного використання (в роках):

Земля	Не амортизується
Будівлі та споруди (поліпшення об'єктів оренди)	20
Виробниче обладнання та інвентар	3 - 5
Офісні меблі та обладнання	5

Капітальні поліпшення орендованого майна амортизуються в строки, встановлені для відповідної групи основних засобів. Орендовані на умовах фінансового лізингу основні засоби капіталізуються та амортизуються в зазначеному вище порядку. Строк амортизації не перевищує строку використання основних засобів.

3.3. Зменшення корисності активів

У відповідності до МСФО 36 "Зменшення корисності активів" Компанія здійснює аналіз вартості основних засобів з точки зору зменшення їх корисності кожен раз, коли минувші події або зміна обставин вказує, що відшкодування суми активу менше його балансової вартості, то балансова вартість зменшується до відшкодуваної величини активу. Це зменшення являється збитком від знецінення. При цьому відшкодована вартість активу дорівнює більшій з двох величин: чистій ціні реалізації або цінності використання. Сума очікуваного відшкодування визначається для кожного активу або, якщо це неможливо, для одиниці, що генерує грошові засоби.

3.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Компанії, в основному, включають програмне забезпечення та ліцензії на ліцензовані види діяльності. Витрати на створення та придбання нематеріальних активів капіталізуються на основі витрат, понесених при їх створенні. Витрати на придбання та створення нематеріальних активів рівномірно амортизуються протягом терміну їх використання. При розрахунку амортизації були використані наступні терміни корисного використання активів (у роках):

Комп'ютерні програми (ліцензії на використання)	3-10
Ліцензії на здійснення видів діяльності	протягом терміну використання

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не амортизуються, а тестуються на предмет знецінення щорічно або окремо, або на рівні одиниць, що генерують грошові потоки. Строк корисної експлуатації нематеріальних активів з невизначеним строком експлуатації переглядаються щорічно з метою визначення того, наскільки прийнятно продовжувати відносити цей актив у категорію активів з невизначеним строком корисної експлуатації. Якщо це неприйнятно, зміна оцінки строку корисного використання - з невизначеного на визначений здійснюється на перспективній основі.

3.5. Запаси

Первісна вартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, необхідні для приведення запасів в стан, придатний для використання. При списанні запасів у виробництво, продажу або іншому вибуттю, приймається метод оцінки середньозваженої вартості. Після первісного визнання запаси оцінюються по найменшій з двох величин: собівартості або чистій вартості реалізації.

3.6. Фінансові інструменти

3.6.1. Визнання та класифікація

Компанія визнає фінансові активи і фінансові зобов'язання в своєму Звіті про фінансовий стан тоді і тільки тоді, коли вони стають стороною контрактних зобов'язань, предметом яких є передача прав на такі фінансові інструменти. Фінансові активи і зобов'язання визнаються на дату здійснення операції.

Фінансові активи розділяються на наступні чотири категорії: фінансові активи, які переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток; позики і дебіторська заборгованість; інвестиції, які утримуються до погашення, і фінансові активи, призначені для продажу. Первинне визнання фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю. У випадку, якщо придбання фінансових активів не є інвестицією, що переоцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, справедлива вартість фінансового активу збільшується на витрати по операції, прямо пов'язаній з придбанням або випуском цього фінансового активу.

Компанія класифікує фінансові активи безпосередньо після первинного визнання і переглядає встановлену класифікацію в кінці кожного фінансового року.

Всі операції купівлі або продажу фінансових активів на «стандартних умовах» визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Компанія бере на себе зобов'язання купити актив. Операції купівлі або продажу на «стандартних умовах» – це купівля або продаж фінансових активів, які вимагають постачання активу в строк, встановлюваний законодавством або правилами, прийнятими на певному ринку.

3.6.2. Позики і дебіторська заборгованість

Позики у звітному році Компанія не отримувала. Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Компанією майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума. На звітну дату у Компанії існує стандартна дебіторська заборгованість – така, що не викликає сумнівів у здатності дебітора погасити заборгованість вчасно і в повному обсязі та обліковується на балансі Компанії протягом прийнятого терміну.

3.6.3. Знецінення фінансових активів

На кожну дату складання фінансової звітності Компанія визначає, чи відбулося знецінення фінансового активу або групи фінансових активів.

Якщо існують об'єктивні свідчення про появу збитку від знецінення по позиках і дебіторській заборгованості, які враховуються за амортизованою вартістю, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активів і поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних втрат, які ще не виникли), дисконтованих по первинній ефективній ставці відсотка по фінансовому активу (тобто по ефективній ставці відсотка, розрахованій при первинному визнанні). Балансова вартість активу повинна бути понижена або безпосередньо, або з використанням резерву. Сума збитку визнається в звіті про сукупний дохід.

Якщо в подальший період сума збитку від знецінення зменшується, і таке зменшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, яка відбулася після того, як були визнані знецінення, раніше визнаний збиток від знецінення відновлюється. Будь-яке подальше відновлення збитку від знецінення визнається в звіті про сукупний дохід в такому об'ємі, щоб балансова вартість активу не перевищувала амортизовану вартість цього активу на дату відновлення.

По дебіторській заборгованості створюється резерв під знецінення в тому випадку, якщо існує об'єктивне свідчення (наприклад, достовірність неплатоспроможності або інших важливих фінансових утруднень дебітора) того, що Компанія не отримає всі суми, які належать їй згідно умовам постачання. Балансова вартість дебіторської заборгованості зменшується за допомогою використання рахунку резерву. Знецінені заборгованості припиняють визнаватися, якщо вони вважаються безнадійними.

3.6.4. Припинення визнання

Фінансовий актив (частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє враховуватися в балансі, якщо він погашений або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або Компанія передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або припинила здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення істотних змін в умови існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про сукупні прибутки та збитки за період.

3.6.5. Фінансові інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції у цінні папери інших суб'єктів господарювання при первісному визнанні оцінюються за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток на дату оцінки на основі наявних ринкових котирувань та інших ознак, які надають можливість оцінити вартість інвестицій.

Інвестиції у дочірні та асоційовані підприємства обліковуються за собівартістю.

3.7. Страхові контракти

3.7.1. Класифікація

Контракти, згідно з якими Компанія приймає значний страховий ризик іншої сторони та зобов'язання, що виникають за інвестиційними контрактами з характеристиками дискреційної участі, обліковуються як страхові контракти.

Після класифікації контракту як страхового, він залишається страховим до припинення всіх прав та зобов'язань або закінчення терміну дії.

3.7.2. Премії

Премії від продажу короткострокових страхових продуктів, як правило, визнаються на валовій основі відповідно до умов договорів. Зароблена частка отриманих премій визнається у складі доходу у зв'язку з наданим страховим забезпеченням. Зароблені премії визнаються від дати переходу ризику, протягом періоду покриття збитків, з урахуванням характеру ризиків, передбачених договорами Резерв на незароблену премію - це частина страхових внесків, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

3.7.3. Дострокове припинення дії страхових полісів

Дія страхових полісів може бути достроково припинена Компанією, якщо існують об'єктивні ознаки того, що страхувальник не бажає або не може продовжувати сплачувати страхові премії. Таким чином, дострокове припинення дії страхових полісів стосується переважно тих полісів, умовами яких передбачена сплата страхових премій на основі графіку платежів. Валова сума страхових премій відображається за вирахуванням повернутих премій достроково припинених полісів страхування.

3.7.4. Зобов'язання за договорами страхування

Компанія здійснює формування та розміщення страхових резервів за видами, іншими ніж страхування життя у відповідності до вимог Закону України "Про страхування" та Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 3104 від 17.12.2004р. (у редакції, затвердженій Розпорядженням НКФП № 1638 від 18.09.2018 р.).

Правила встановлюють порядок формування, обліку та розміщення технічних резервів за договорами страхування, співстрахування та перестрахування з видів страхування, інших, ніж страхування життя (дала - договори). Правила визначають методіку формування (розрахунку величини) технічних резервів, які є оцінкою обсягу зобов'язань страховика в грошовій форма для здійснення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування.

Зобов'язання за договорами, не пов'язаними зі страхуванням життя, включають така технічне резерви, як резерв незароблених премій і резерв збитків.

Резерв незароблених премій

Величина резерву незароблених премій станом на звітну дату розрахована методом «1/365» та визначається як сумарна величина незароблених страхових премій за кожним договором.

Незароблена страхова премія, яка розраховується методом «1/365», визначається за кожним договором як добуток надходжень сум страхових платежів та результату, отриманого від ділення строку страхового покриття, який ще не минув на дату розрахунку (у днях), на весь строк страхового покриття (у днях), за такою формулою:

$$НЗП_i = \frac{П_i(m_i - n_i)}{m_i},$$

де $П_i$ - надходження сум страхових платежів за договором;

m_i - строк страхового покриття згідно з умовами договору (в днях), якому відповідає надходження сум страхових платежів;

n_i - кількість днів, що минули з дати, коли розпочато строк страхового покриття, до дати розрахунку.

У минулому звітному періоді Компанія протягом року застосовувала цей метод розрахунку величини резерву незароблених премій із застосуванням коефіцієнту 0,8, але станом на 31.12.2018р. резерв незароблених премій було розраховано без використання коефіцієнту відповідно до вимог діючого законодавства.

Збільшення (зменшення) величини резерву незароблених премій у звітному періоді відповідно зменшує (збільшує) чисті зароблені страхові премії за звітний період.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків

Чиста сума понесених збитків являє собою збитки, сплачені протягом фінансового року з урахуванням змін резерву невиплачених збитків (резерву збитків). Резерв збитків є сукупною сумою оцінки Компанією всіх витрат на відшкодування збитків, понесених, але не сплачених на будь-яку звітну дату.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків, - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків за видом страхування, визначається страховиком за кожною неврегульованою претензією. Якщо про страховий випадок заявлено (повідомлено) і розмір збитку невизначений, для розрахунку резерву використовують середню величину збитку, розраховану за попередні 12 місяців, але не більшу за страхову суму за договором.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені – оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку. Резерв збитків оцінюється актуаріями Компанії окремо за кожним видом страхування з урахуванням припущень, що гуртуються на даних про збитки минулих років, а також досвіду у сфері врегулювання збитків.

Резерви невиплачених збитків не дисконтуються.

Відповідно до умов укладених договорів перестрахування Компанія будучи перестраховальником, на підставі відомих вимог страхувальників, залежно від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання страхового випадку визначають величину частки перестраховиків у резервах заявлених, але не виплачених збитків.

Визнання зобов'язань припиняється, якщо термін дії зобов'язання з виплати збитку закінчується, воно погашається або анулюється.

3.7.5. Перестрахування

Компанія укладає договори перестрахування в ході звичайної діяльності з метою обмеження потенційного чистого збитку шляхом часткової передачі ризику перестраховикам. Передача угод з перестрахування не звільняє Компанію від її зобов'язань перед страхувальниками.

Умови договору з перестраховиком, який обліковується як договір перестрахування, обов'язково передбачають обґрунтовану ймовірність того, що перестраховик може понести значний збиток внаслідок прийняття страхового ризику. Права за контрактами, що не передбачають передачі суттєвого страхового ризику, обліковуються як фінансові інструменти.

Премії, відступлені перестраховикам, та суми відшкодування, отриманих від перестраховиків, представлені у прибутку або збитку та у звіті про фінансовий стан на валовій основі.

Активи перестрахування включають залишки заборгованості перестраховиків за відступленими зобов'язаннями зі страхування. Суми, що підлягають відшкодуванню від перестраховиків, оцінюються способом, що узгоджується з оцінкою резерву збитків, пов'язаного з полісом перестраховиків і з відповідним договором перестрахування.

Премії, передані у перестрахування, та частка перестраховиків у страхових резервах визнаються та у подальшому оцінюються узгоджено із сумами, пов'язаними з перестрахованими страховими контрактами, відповідно до умов кожного договору перестрахування.

Премії за договорами вхідного перестрашування визнаються як дохід та обліковуються так, наче перестрашування є прямим страхуванням, з урахуванням класифікації продуктів з перестрашування. Перевірка активів, пов'язаних з перестрашуванням, на предмет знецінення проводиться на кожен звітний дату або частіше, якщо протягом звітного періоду виникають ознаки наявності знецінення. Знецінення виникає в тих випадках, коли є об'єктивне свідчення, що є результатом події, яка мала місце після первісного визнання активу, пов'язаного з перестрашуванням та вказують на те, що Компанія може не отримати всі непогашені суми, належні їй згідно з умовами договору, і існує можливість достовірно оцінити вплив на ті суми, які Компанія отримує від перестрашувальника. Збиток від знецінення відображається у звіті про фінансовий результат. Визнання активів або зобов'язань, пов'язаних з перестрашуванням, припиняється в разі погашення договірних прав або закінчення терміну їх дії, або у разі передачі договору третій стороні.

3.7.6. Відстрочені аквізиційні витрати

Аквізиційні витрати — це витрати, пов'язані із залученням нових або поновленням існуючих страхових контрактів. Компанія відносить до аквізиційних витрат витрати на оплату праці та нарахування на заробітну плату працівників, зайнятих укладанням страхових договорів; витрати на винагороди страховим агентам та оцінювачам.

Компанія не укладає договори страхування на тривалий термін, тому прийняла рішення не відстрочувати аквізиційні витрати.

3.7.7. Перевірка адекватності страхових зобов'язань

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 "Страхові контракти" Компанія на кожен звітний дату оцінює адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх грошових потоків, нестача повністю визнається у звіті про прибутки та збитки. Адекватність резервів аналізується окремо для кожного виду страхування.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені та/або резервів збитки, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез.

3.7.8. Дебіторська та кредиторська заборгованість за страховою діяльністю

Суми дебіторської та кредиторської заборгованості утримувачів полісів, агентів та перестраховиків є фінансовими інструментами і включаються до складу дебіторської та кредиторської заборгованості за страховою діяльністю, а не до резервів незароблених премій чи до активів за договорами перестрашування. Компанія регулярно переглядає дебіторську заборгованість за страховою діяльністю з метою оцінки можливого зменшення корисності.

3.8. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, залишки на поточних та інших рахунках у банках а також грошові кошти в дорозі. До інших рахунків Компанії відносяться рахунки по короткостроковим депозитам зі строком погашення 12 місяців або менше з незначним ризиком зміни вартості.

3.9. Потенційні зобов'язання

Потенційні (умовні) зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоімовірною або суму такого зобов'язання неможливо достовірно оцінити. Сума, визнана як резерв, є якнайкращою оцінкою компенсації, необхідної для погашення поточного зобов'язання на дату балансу, яка враховує всі ризики і невизначеності, характерні для даного зобов'язання.

У випадках, коли сума резерву оцінюється з використанням потоків грошових коштів, які, як очікується, будуть необхідні для погашення поточних зобов'язань, його балансова вартість є поточною вартістю таких потоків грошових коштів.

У випадках, коли можна очікувати, що одна або всі економічні вигоди, необхідні для відновлення суми резерву, будуть відшкодовані третьою стороною, дебіторська заборгованість визнається як актив, якщо існує фактична впевненість в тому, що таке відшкодування буде отримано, і сума дебіторської заборгованості може бути достовірно оцінена.

3.10. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість відображається за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка повинна бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги.

Заборгованість, термін погашення якої більше одного року від дати складання річної фінансової звітності або операційного циклу, відноситься до складу довгострокової заборгованості. Короткострокова кредиторська заборгованість включає: торгіву та іншу кредиторську заборгованість, виплати працівникам і зобов'язання перед бюджетом.

3.11. Виплати працівникам

Всі винагороди працівникам Компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам". Компанія визнає зобов'язання за винагородами, що належать працівникам у вигляді заробітної плати, відпустки, оплати тимчасової втрати працездатності в тому періоді, коли у працівника виникає право на отримання відповідної виплати, в сумі винагороди, яку Компанія планує виплатити, без урахування ефекту дисконтування.

Забезпечення довгострокових виплат працівникам не створюється.

Компанія здійснює на користь своїх працівників відрахування єдиного соціального внеску до бюджету України. Здійснення таких внесків передбачає поточні нарахування працедавцем таких внесків, які розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. У звіті про сукупний дохід витрати по таких внесках відносяться до періоду, в якому відповідна сума заробітної плати або іншої виплати нараховується працівникові.

Компанія визнає в якості забезпечення – забезпечення витрат на оплату відпусток, яке формується щокварталу виходячи з планових витрат на оплату відпусток. На дату фінансової звітності раніше визнане зобов'язання корегується на підставі інвентаризації невикористаних відпусток. Суми створених забезпечень визнаються витратами.

3.12. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають 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 Компанії 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 тією мірою, якою більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

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

Компанія 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.

3.13. Визнання та оцінка доходів

3.13.1. Доходи від страхових контрактів

Дохід від страхових контрактів визнається відповідно до умов контрактів. Цінову політику Компанія будує на основі затверджених тарифів, яка регламентує загальні правила щодо взаємовідносин з клієнтами (тарифи, договори тощо). Тарифи затверджені 18 квітня 2005 року та 26 грудня 2013 року та 18.05.2016 року для кожного виду страхування.

3.13.2. Доходи від продажу активів

Дохід від продажу фінансових інструментів, основних засобів або інших активів визнається у прибутку або збитку, коли передані істотні ризики і винагороди, пов'язані з таким активом. Дохід визнається, тільки коли є ймовірність надходження до Компанії економічних вигід, пов'язаних з операцією. У деяких випадках цієї ймовірності може не бути до отримання компенсації або до усунення невизначеності. Проте, коли невизначеність виникає стосовно оплати суми, яка вже включена до доходу, але є сумою безнадійної заборгованості або сумою, щодо якої ймовірність відшкодування перестала існувати, така сума визнається як витрати, а не як коригування первісної визнаної суми доходу. Компанія відображає доходи/витрати від продажу фінансових інструментів не нетто-основі.

3.13.3. Відсотки

Відсотки визнаються на основі пропорційності часу з реального доходу від активу.

3.14. Визнання та оцінка витрат

Визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Компанія несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані зі страховою діяльністю.

3.14.1. Страхові виплати

Компанія відображає суми витрат, пов'язаних із страховими виплатами, у випадку, якщо є укладений договір страхування, страховий випадок відповідає ризикам, визначеним договором страхування в якості страхуються, а також наявності документів, що підтверджують факт настання страхового випадку, суму збитку, який був отриманий в результаті його настання.

Врегульовані страхові виплати, відображаються у звіті про фінансовий результат по мірі виникнення на основі оціненого зобов'язання по виплаті компенсації страхувальникам. Виплати за договорами вихідного перестраховування включають в себе всі збитки, понесені за звітний період.

3.14.2. Витрати, які не пов'язані зі страховою діяльністю

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно визнані. Витрати визнаються у звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутку по конкретних статтях доходів. Якщо виникнення економічних вигід очікується протягом кількох облікових періодів і зв'язок з доходом може бути простежено тільки в цілому або побічно, витрати у звіті про фінансові результати визнаються на основі методу раціонального розподілу. Витрата визнається у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив у балансі.

3.15. Операції з пов'язаними особами

До пов'язаних сторін Компанії належать юридичні та фізичні особи, які мають можливість контролювати діяльність компанії або суттєво впливати на прийняття нею фінансових та оперативних рішень, а так само ті, щодо яких компанія має такі можливості.

Компанія вважає пов'язаними сторонами кінцевих бенефіціарних власників, основних акціонерів, дочірні підприємства, посадових осіб які мають повноваження на планування, керівництво та контроль за діяльністю структурних підрозділів компанії і члени родин вищезазначених осіб.

Компанія приймає політику співпраці із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними особами проводяться виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з урахуванням інтересів обох сторін.

3.16. Події після дати балансу

Події, які відбулися після дати балансу і до дати затвердження фінансових звітів до випуску і, які надають додаткову інформацію щодо фінансової звітності Компанії, відображаються у фінансовій звітності. Події, які відбулися після дати балансу і які не впливають на фінансову звітність Компанії на цю дату, розкриваються в примітках до фінансової звітності, якщо такі події істотні.

4. ПОЯСНЕННЯ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

4.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Компанії складаються з комп'ютерного програмного забезпечення та вартості ліцензій на страхову діяльність. Ліцензії на здійснення страхової діяльності мають необмежений термін дії, у зв'язку з чим вони не підлягають амортизації та відображаються в обліку за первинною вартістю без врахування зносу. Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, наведено у таблиці:

	Ліцензії	Комп'ютерні програми	Разом
Первісна вартість на 01.01.2018	114	111	225
Накопичена амортизація на 01.01.2018		(22)	(22)
Чиста балансова вартість на 01.01.2018	114	89	203
Надійшло за рік			
Амортизація за рік		(18)	(18)
Первісна вартість на 31.12.2018	114	111	225
Накопичена амортизація на 31.12.2018		(40)	(40)
Чиста балансова вартість на 31.12.2018	114	71	185

4.2. Основні засоби

Основні засоби Компанії складаються з офісного та комп'ютерного обладнання, меблів та інвентарю. Рух основних засобів за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, наведено у таблиці:

	Меблі та інвентар	Машини та обладнання	Разом
Первісна вартість на 01.01.2018	7	64	71
Накопичена амортизація на 01.01.2018	(2)	(15)	(17)
Чиста балансова вартість на 01.01.2018	5	49	54
Надійшло за рік		11	11
Амортизація за рік	(1)	(14)	(15)
Первісна вартість на 31.12.2018	7	75	82
Накопичена амортизація на 31.12.2018	(3)	(29)	(32)
Чиста балансова вартість на 31.12.2018	4	46	50

Основні засоби, залишкова вартість яких станом на 31.12.2018 р. дорівнює нулю та які продовжують експлуатуватися Компанією, відсутні. На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Компанією.

В Компанії відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються та ті, які вибули з активного використання та не класифіковані, як утримувані для продажу відповідно.

4.3. Довгострокові фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції Компанії, визнанні в обліку за справедливою вартістю через прибуток або збиток, станом на початок та кінець звітного 2018 року можна представити наступним чином:

Найменування фін. Інвестицій	на 01 січня 2018	на 31 грудня 2018
Акції ПАТ «ЗНВКІФ "Резолют»	44 565	
Акції ВАТ "Промислово-будівельна Компанія"	25	
Акції ВАТ "Ремточмеханізм"	4 050	2 025
Акції ВАТ "Технотелекомунікації"	678	
Акції ПАТ "Екоклін"	1 371	
Всього	50 689	2 025

Фінансові інвестиції в акції Компанія обліковує за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Протягом 2018 року Компанія здійснила продаж Акцій ПАТ «ЗНВКІФ «Резолют» на загальну суму 44 565,7 тис. грн.

З метою приведення вартості інвестицій до справедливої вартості, Компанія на підставі Рішення Наглядової Ради, оформленого Протоколом № 2018/12-27/2 від 27.12.2018 р., провела уцінку акцій, обіг яких було зупинено - на 100% їх вартості, а саме: ВАТ «Промислово - будівельна Компанія» на суму 24,9 тис. грн., ВАТ "Технотелекомунікації" на суму 678 тис. грн., ПАТ «Екоклін» на суму 1 371 тис. грн., та на 50% вартості – акції ВАТ "Ремточмеханізм" на суму 2 025 тис. грн.

Інвестиція у частку участі у статутному капіталі ТОВ "ІСТ ФАКТОР КАПІТАЛ" згідно рішення Компанії, оцінюється у складі активів за собівартістю. Компанія не проводила переоцінку цієї частки у статутному капіталі Товариства. У результаті самостійно проведеного аналізу, керівництво Компанії дійшло висновку, що балансова вартість частки не суттєво відрізняється від її справедливої вартості.

Найменування фін. Інвестицій	на 01 січня 2018	на 31 грудня 2018
Частка у статутному капіталі ТОВ "ІСТ ФАКТОР КАПІТАЛ" (98,09%)	400 191	400 191

4.4. Поточна дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість Компанії складається з:

Структура дебіторської заборгованості	на 01 січня 2018	на 31 грудня 2018
Заборгованість за страховими платежами	86	
Заборгованість за нарахованими % по депозитам	35	68
Заборгованість за виплатами перестраховиків	40	
Аванси за товари, роботи, послуги	52	1
Заборгованість з розрахунків за цінними паперами		44 566
Всього	213	44 635

Вся дебіторська заборгованість виникла на підставі укладених договорів/ правочинів та буде погашена у строки, визначені умовами цих договорів/ правочинів, прострочена заборгованість відсутня.

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти представлені залишками на поточних та депозитних рахунках.

Склад грошових коштів	на 01 січня 2018	на 31 грудня 2018
Поточні рахунки в банках	1 508	1 973
Депозити	5 400	12 300
Всього	6 908	14 273

Депозити Компанії розміщені терміном повернення до 12 місяців після дати звітності, інформація наведена у наступній таблиці:

Найменування банку, у якому розміщено кошти	Рейтинг станом на 31.12.2018р.	Сума на 31.12.2018 р.	Строк розміщення до
ПАТ «БАНК ВОСТОК»	uaAA	7 500	20.12.2019
ПАТ «МТБ Банк»	uaA+	1 400	30.01.2019
ПАТ «Креді Агріколь Банк»	uaAAA	1 400	13.05.2019
ПАТ «Укргазбанк»	uaAA+	1 000	14.03.2019
ПАТ «ПроКредит Банк»	uaAAA	1 000	14.03.2019
Всього		12 300	

4.6. Власний капітал

Власний капітал Компанії складається з зареєстрованого капіталу, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку.

Зареєстрований статутний капітал Компанії поділений на 45 475 255 (сорок п'ять мільйонів чотириста сімдесят п'ять тисяч двісті п'ятдесят п'ять) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 10 (десять) гривень 00 копійок за 1 (одну) акцію, істотна частка 90,19% належить ТОВ "ІСТ ФАКТОР КАПІТАЛ", 39150930, УКРАЇНА (41 014 130 акцій). Протягом звітного періоду розмір статутного капіталу не змінювався.

Учасники мають право отримувати дивіденди, які оголошено, і мають право розподілу чистого прибутку на Загальних зборах засновників. Протягом звітних періодів, які закінчилися 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року, Компанія не оголошувала дивідендів.

Резервний капітал формується згідно законодавства України з метою забезпечення покриття збитків підприємств. Встановлений законодавством розмір резервного капіталу становить не менше 25 % статутного капіталу. Його формування проводиться шляхом щорічних відрахувань не менш ніж 5 % відсотків з прибутку підприємств. У звітному періоді відрахування до резервного капіталу не відбувалося. Нерозподілений прибуток на кінець 2017 року склав 1 тис. грн., на кінець 2018 року – 6 тис. грн. Нерозподілений прибуток Компанії за останні два роки не досягає значних розмірів у зв'язку з проведенням роботи по приведенню вартості активів Компанії до справедливої.

4.7. Зобов'язання за договорами страхування

Станом на звітну дату Компанією сформовано резерв незароблених премій та резерв заявлених, але не врегульованих збитків.

	на 31 грудня 2018	на 31 грудня 2017
Страхові резерви	6 787	3 829
в тому числі:		
резерв незароблених премій	6 296	3 601
Резерв збитків	491	228
Частка перестраховиків у страхових резервах	(764)	(845)
Разом	6 023	2 984

Величина резерву незароблених премій, в тому числі частка перестраховиків у страхових резервах, обчислена за кожним видом страхування із застосуванням методу 1/365.

Станом на звітну дату розрахунок адекватності страхових зобов'язань показав, що майбутні грошові потоки відповідають визнаним страховиком зобов'язанням. Перевищення сформованих резервів над розрахованими під час оцінки їх адекватності спостерігається для кожного з резервів та за кожною групою договорів.

4.8. Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання Компанії представлені поточною кредиторською заборгованістю за розрахунками:

	на 31 грудня 2018	на 31 грудня 2017
Кредиторська заборгованість за роботи та послуги	-	-
Розрахунки з бюджетом	1 198	322
Аванси отримані за договорами страхування	16	16
Разом	1 214	338

Простроченої кредиторської заборгованості немає.

Керівництво Компанії вважає, що балансова вартість кредиторської заборгованості дорівнює її справедливий вартості.

4.9. Поточні забезпечення

Поточні забезпечення складаються із забезпечення виплат персоналу, які включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Компанія буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, у яких залишились невикористані відпустки.

	на 31 грудня 2018	на 31 грудня 2017
Резерв відпусток	83	46

4.10. Чисті зароблені страхові премії

За рік, що закінчився на 31 грудня	2018 р.	2017 р.
Премії підписані, валова сума	13 283	10 748
Премії, передані у перестраховання	(2 376)	(2 944)
Чисті зароблені страхові премії	10 907	7 803
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	(2 695)	(994)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	(69)	(216)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	(1 033)	(1 031)
Валовий прибуток	7 110	5 563

Сума (нарахованих) отриманих премій за видами страхування склала:

За рік, що закінчився на 31 грудня	2018 р.	2017 р.
Добровільне страхування		
Страховання від нещасних випадків	12	13
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	4 538	3 752
Страховання залізничного транспорту	265	369
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	2 044	1 543
Страховання майна	2 044	1 544
Страховання відповідальності перед третіми особами	1	1
Страховання фінансових ризиків	132	455
Страховання вантажів та багажу	41	-
Страховання відповідальності перед третіми особами	55	-
Страховання водного транспорту		-
Обов'язкове страхування:		
Страховання цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	11	12
Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	4 140	3 058
Разом:	13 283	10 748

Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам:

За рік, що закінчився на 31 грудня	2018 р.	2017 р.
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	1 576	1 395
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	44	-
Страховання майна	44	-
Страховання відповідальності перед третіми особами	25	-
Страховання фінансових ризиків	130	
Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	557	1 549
Разом:	2 376	2 944

4.11. Страхові виплати

За рік, що закінчився на 31 грудня	2018 р.	2017 р.
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	995	1 031
Страховання майна	38	
Разом	1 033	1 031

4.12. Інші операційні доходи та витрати

За рік, що закінчився на 31 грудня	2018 р.	2017 р.
Частка перестраховика у страхових виплатах	496	516
Регрес	-	34
За ведення справи	34	13
Інші операційні доходи, всього	530	563
Штрафи, пені, недоїмки	(140)	(12)
Регрес	-	(7)
Матеріальна допомога, лікарняні	-	(16)
Інші операційні витрати, всього	(140)	(60)
Фінансовий результат від іншої операційної діяльності	390	503

4.13. Інші фінансові доходи

Інші фінансові доходи Компанії складаються з відсотків, нарахованих за розміщення коштів на депозитних рахунках у банківських установах.

За рік, що закінчився на 31 грудня	2018 р.	2017 р.
Відсотки по депозитам	1 098	434

4.14. Інші витрати

За рік, що закінчився на 31 грудня	2018 р.	2017 р.
Благодійна допомога	-	(5)
Збитки від списання цінних паперів	-	(6 821)
Витрати на уцінку цінних паперів	(4 099)	-
Всього інших витрат	(4 099)	(6 826)

4.15. Витрати на збут

Витрати на збут (Аквізиційні витрати) – це витрати, які Компанія безпосередньо пов’язує з укладанням договорів страхування та врегулюванням збитків, складаються з наступних:

За рік, що закінчився на 31 грудня	2018 р.	2017 р.
Витрати на комісійну винагороду страховим агентам	(780)	(937)
Витрати на оцінку предмету страхування	(54)	-
Витрати на оплату праці	(522)	-
Відрахування на соціальні заходи (нарахування ЄСВ)	(115)	-
Всього витрати за збут	(1 471)	(937)

4.16. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати Компанії складаються з наступних елементів

За рік, що закінчився на 31 грудня	2018 р.	2017 р.
Витрати на оплату праці	(879)	(967)
Відрахування на соціальні заходи (нарахування ЄСВ)	(192)	(216)
Матеріальні витрати	(55)	(20)
Амортизація основних засобів, МНМА, нематеріальних активів	(52)	(46)
Оренда	(74)	(74)
Послуги банків	(21)	(11)
Витрати на відрядження	(23)	(17)
Витрати на розміщення інформації	(6)	(3)
Інформаційно-консультаційні послуги	(55)	(35)
Послуги аудиту	(45)	(23)
Юридичні послуги	(152)	(34)
Послуги з оброблення даних	-	(250)
Витрати на супроводження програмного забезпечення	(106)	(88)
Депозитарні послуги	(22)	(20)
Витрати на послуги зв’язку та інтернет	(4)	-
Витрати на поштові та кур’єрські послуги	(8)	(7)
Витрати на послуги нотаріусів	(1)	(8)
Витрати на поточний ремонт офісних приміщень	(299)	-
Інші операційні та загальні корпоративні витрати	(7)	(15)
Всього	(2 001)	(1 834)

4.17. Податок на прибуток

Компанія сплачує податок на прибуток за базовою ставкою 18% та податок на дохід за ставкою 3% за договорами страхування, іншими ніж страхування життя.

За рік, що закінчився на 31 грудня	2018 р.	2017 р.
Податок на дохід страховика	(398)	(322)
Податок на прибуток	(64)	-
Всього витрати з податку на прибуток	(462)	(322)
Відстрочений податковий актив з податку на прибуток	(738)	-
Відстрочене податкове зобов’язання з податку на прибуток	2	-
Всього зобов’язання з податку на прибуток	(1 198)	(322)

За звітний 2018 рік нараховано податок на дохід від страхової діяльності за ставкою 3% в сумі 398 тис. грн., податок на прибуток за базовою ставкою – 64 тис. грн.

Відстрочений податковий актив на суму збитків, що зменшують фінансовий результат до оподаткування майбутніх звітних податкових періодів, складає 736 тис грн. Компанія визнала відстрочений податковий актив у сумі 738 тис. грн. від операції уцінки акцій, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Компанія визнала відстрочене податкове зобов'язання на суму амортизації нематеріальних активів (ліцензії) на суму 2 тис. грн.

4.18. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Розшифровка інших надходжень та витрачань коштів:

За рік, що закінчився на 31 грудня	2018 р.	2017 р.
Інші надходження в результаті операційної діяльності,	680	525
в тому числі:		
сума страхового відшкодування, отриманого від перестраховальників	517	491
надходження коштів за регресами	-	34
повернення коштів від підзвітних осіб	1	-
надходження від контрагентів помилково перерахованих сум	162	-
Інші витрачання в результаті операційної діяльності	(2 711)	(2 971)
в тому числі:		
премії, передані у перестраховання	(2 357)	(2 956)
виплати за регресами	-	(7)
повернення страхувальникам коштів при розірванні договору	(20)	-
повернення контрагентам помилково перерахованих сум	(162)	-
видача коштів підзвітним особам	(32)	-
благодійна допомога	-	(5)
штрафні санкції та недоїмки	(140)	(3)

5.ЗМІНИ ОБЛІКОВИХ ОЦІНОК ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК

У звітному 2018 році Компанією за підсумками планової перевірки ДФС було донараховано податок на прибуток у сумі 285 тис. грн. за 2017 рік, який проведено через коригування фінансового результату за минулий 2017 рік.

6. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

6.1. Умовні зобов'язання

6.1.1. Судові позови

В наявних на звітну дату позовах Компанія виступає позивачем.

За оцінками Компанії ці справи не призведуть до фінансових наслідків, включаючи витрати, які потребують нарахування резервів майбутніх витрат у фінансовій звітності.

6.1.2. Оподаткування

На думку керівництва, Компанія сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

6.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

На думку керівництва, додатковий резерв під фінансові активи станом на 01.01.2019 р. не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Згідно з МСФЗ 13 Компанія використовує наступну ієрархію для визначення джерел справедливої вартості активів і зобов'язань та розкриття інформації про неї в розрізі видів оцінки:

- Рівень 1: ціни на активних ринках по ідентичним активам та зобов'язанням (без будь-яких коригувань);

- Рівень 2: інші методи, усі вихідні дані які значно впливають на справедливу вартість, спостерігаються на ринку, або безпосередньо, або опосередковано, і
- Рівень 3: методи, в яких використовуються вихідні дані, що роблять істотний вплив на справедливу вартість, які не ґрунтуються на спостережувані ринкової інформації (неспостережені вихідні дані).

Грошові кошти та їх еквіваленти оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Інструменти капіталу на дату звітності оцінюються за справедливою вартістю.

Станом на 01.01.2018 р. фінансові інвестиції в інструменти капіталу у сумі 50 690 тис. грн та станом на 31.12.2018р. у сумі 2 025 тис.грн Компанія відносить до 3 рівня ієрархії, як такі, що не мають котирувань і не є спостережуваними.

У 2018 та 2017 році переведень між рівнями ієрархії не було.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ ТА ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Пов'язаними особами Компанії у 2018 році визнані такі особи:

Юридичні – ТОВ «ІСТ ФАКТОР КАПІТАЛ», ТОВ «СПІРІУС»

Фізичні – члени Наглядової ради Степанов В.Ф., Панченко М.Б., Потокіна Ю.С., директор власника істотної частки ТОВ «ІСТ ФАКТОР КАПІТАЛ» Тесля О.В., члени Правління Афанасьєва М.П., Волошко Л.А., Лебідь Л.С., Козуніті Н.В.

Протягом звітного 2018 року склад Правління Компанії (провідного управлінського персоналу) змінювався та був представлений особами: Голова Правління - Афанасьєва Маргарита Павлівна, члени Правління - Волошко Лариса Антонівна (головний бухгалтер), Лебідь Лариса Сергіївна (начальник відділу фінансового моніторингу), Козуніті Наталія Вікторівна(начальник юридичного відділу). Характер відносин – провідний управлінський персонал.

До складу провідного управлінського персоналу Компанії входять Голова та члени Правління та начальники відділів. У звітному 2018 році управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Компанії та іншому управлінському персоналу не здійснювались. Сума поточних виплат з оплати праці (нарахована) провідного управлінського персоналу за 2018 рік становить 651 тис. грн, з якої 602 тис. грн. включено до складу адміністративних витрат, 49 тис. грн. віднесено до витрат на збут.

У звітному 2018 році Компанія уклала договори страхування з Страхувальниками – пов'язаними особами.: з ТОВ «Спіріус» (пов'язаний через Голову Наглядової Ради Степанова В.Ф.) укладено 3 договори обов'язкового страхування нерухомого майна, що є предметом іпотеки, за якими отримано страхові премії у сумі 65 тис. грн., з фізичною особою Теслею О.В. (пов'язана через власника істотної частки ТОВ «Іст Фактор Капітал») укладено 1 договір обов'язкового страхування нерухомого майна, що є предметом іпотеки, за яким отримано страхову премію у сумі 0,5 тис. грн. Вказані договори укладені на загальних підставах за страховими тарифами, що є середніми для вказаного виду страхування.

У 2018 році Компанією було здійснено продаж акцій з портфелю на продаж пов'язаній особі – ТОВ «Іст Фактор Капітал»,(який є власником істотної частки у розмірі 90,189994%), за договором купівлі-продажу цінних паперів № 4-БВ від 29.11.2018 р. на загальну суму 44 566 тис. грн. Ціна акцій є справедливою та відповідає їх балансовій вартості. Продаж здійснено без визнання будь-яких доходів або витрат.

Умовами вказаного договору купівлі-продажу цінних паперів не передбачено дотримання принципу «поставка проти оплати», сплата має бути проведена протягом 360 днів після укладення договору, тому станом на кінець звітного року виникла дебіторська заборгованість з пов'язаною стороною у сумі 44 566 тис. грн. Ця дебіторська заборгованість є поточною, обумовлена діючим договором, тому не потребує формування резервів.

Інших операцій з пов'язаними сторонами не було.

Іншої дебіторської та кредиторської заборгованості по операціях з пов'язаними сторонами немає.

9. ПОЛІТИКИ ТА ПРОЦЕДУРИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Компанія при веденні професійної діяльності здійснює управління фінансовими та нефінансовими ризиками. Політики управління ризиками Компанії визначаються з метою виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикається Компанія, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, постійного моніторингу рівнів ризиків і дотримання лімітів. Політики і процедури управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик.

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління ризиками та контролю, а також за затвердження укладення договорів на значні суми.

До процесу управління ризиками у Компанії залучено всі види бізнесу, які впливають на параметри цих ризиків. Управління ризиками у Компанії здійснюється на всіх рівнях організації від вищого керівництва до рівня, на якому ці ризики безпосередньо приймаються.

В рамках своєї програми по управлінню ризиками, Компанія проводить інвентаризацію своїх поточних ризикових позицій за категоріями ризику, вимірює чутливість чистого доходу і власного капіталу в рамках стохастичного і детермінованого сценаріїв. Моделі, сценарії і допущення регулярно переглядаються і оновлюються по мірі необхідності.

Етапи управління страховими ризиками, що використовуються Компанією є послідовними і взаємопов'язаними, їх застосування має комплексний, системний характер і спрямоване на забезпечення очікуваних результатів діяльності страхової компанії, зокрема оптимізації обсягу доходів, фінансових результатів, рентабельності активів, інвестицій тощо.

Основні ризики, що властиві Компанії в ході її операційної діяльності, і способи їх управління представлені нижче.

9.1. Андеррайтинговий ризик

Андеррайтинговий ризик включає: Ризик недостатності премій та резервів; Катастрофічний ризик.

При здійсненні основних напрямків своєї діяльності Компанія приймає на себе ризики збитку фізичних осіб або організацій, які безпосередньо наражаються на такі ризики. Такі ризики можуть бути пов'язані із всіма видами страхування, що надає Компанія. У цій якості Компанія зазнає впливу невизначеності щодо строків виплат за збитками, понесеними за страховими контрактами, та тяжкості таких збитків. Основним ризиком є те, що частота виплат та тяжкість страхових збитків будуть більшими, ніж очікувалося. Страхові випадки мають невпорядкований характер, і фактична кількість та розмір страхових випадків протягом будь-якого одного року можуть відрізнятись від розрахункових показників, отриманих за допомогою різних статистичних методик.

Компанія передає страхові ризики у перестраховання з метою обмежити ризик виникнення збитків у зв'язку із страховою діяльністю. Для цього Компанія укладає договори облігаторного та факультативного перестраховання, щоб знизити ризик чистих збитків.

Об'єктом перестраховання в даному випадку ексцедента збитку є збиток, що перевищує пріоритет. Для перестраховальника встановлюється ліміт відповідальності, і перестраховальник зобов'язується відшкодувати перестраховальникові всі збитки в межах цього ліміту.

При виборі перестраховика Компанія бере до уваги його відносну платоспроможність. Платоспроможність оцінюється на основі відкритої інформації про рейтинги, а також на основі внутрішніх досліджень.

Компанія встановлює премії на рівні, що забезпечує перевищення суми отриманих премій над загальною сумою збитків, витрат на врегулювання цих збитків, витрат та затрат на управління господарською діяльністю. Премії за полісами встановлюються (ціноутворення) із застосуванням статистичного аналізу на основі внутрішніх та зовнішніх історичних даних. Обґрунтованість ціноутворення тестується з використанням методології та основних показників діяльності по конкретних портфелях, на апріорній основі. Фактори, що враховуються при ціноутворенні, відрізняються по різних страхових продуктах і залежать від запропонованого покриття та виплат.

Страхова сума за договором добровільного страхування встановлюється за згодою сторін за умови відповідності вимогам для кожного окремого виду добровільного страхування. Страхова сума за договором обов'язкового страхування іпотеки визначається в розмірі повної вартості майна, що є предметом іпотеки, але не менше ніж вартість, зазначена в іпотечному договорі.

Ризики за договорами страхування, іншого, ніж страхування життя, як правило, покривають період в дванадцять місяців.

Основними ризиками, пов'язаними з усіма видами страхування, що здійснює Компанія, є ризик конкурентних змін та ризик збільшення страхових виплат. Компанія також зазнає ризику завищення розміру понесених збитків або нечесної поведінки з боку особи, що заявила про збиток.

Управління зазначеними ризиками здійснюється, головним чином, у процесі ціноутворення та перестраховування. Компанія застосовує певні критерії видачі страхових полісів з метою утримання збитків у прийнятних для Компанії межах.

Основним аспектом страхового ризику, що постає перед Компанією, є обсяг концентрації страхового ризику, який може існувати, якщо конкретна подія або ряд подій суттєво вплинуть на зобов'язання Компанії. Така концентрація може виникнути у зв'язку з єдиним страховим контрактом або через ряд пов'язаних контрактів, що мають подібні характеристики ризику, і пов'язані з обставинами, в яких можуть виникнути суттєві зобов'язання. Важливим аспектом концентрації страхових ризиків є те, що вони можуть виникати внаслідок накопичення ризиків у зв'язку з кількома одиничними контрактами або пов'язаними контрактами.

Концентрації ризику можуть виникати як у разі настання страхових випадків з високим рівнем тяжкості збитків, що відбуваються дуже рідко, таких, як стихійні лиха, так і в ситуаціях, коли існують упередження щодо конкретної групи, наприклад, за географічною ознакою.

Компанія здійснює управління цими ризиками шляхом його передачі у перестраховування. Компанія оцінює затрати та вигоди, пов'язані з програмою перестраховування, на постійній основі.

Компанія встановлює загальний сукупний обсяг ризиків за укладеними страховими контрактами, який вважається прийнятним у контексті концентрації ризиків. Вона здійснює моніторинг таких ризиків як на момент укладення відповідного страхового поліса, так і в подальшому на періодичній основі шляхом аналізу звітів, які відображають динаміку накопичення основних страхових ризиків, що виникають для Компанії.

9.2. Ринковий ризик

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на чотирьох сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик включає:

Ризик процентної ставки - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Компанії усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Компанії, так і на справедливу вартість чистих активів. Процентна маржа може збільшуватись в результаті таких змін, але може й зменшуватись або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.

Активи Компанії, що наражаються на ринковий ризик – грошові кошти на депозитних рахунках.

	На 31.12. 2018	На 31.12.2017
Банківські депозити	12 300	5 400
Частка в активах Компанії, %	2,66	1,18

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

Компанія визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валюта депозитів (гривня), залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Компанії.

Аналіз впливу зміни відсоткових ставок на вартість чистих активів наведено далі.

Тип активу	Вартість	Середньо-зважена ставка, %	Потенційний вплив на чисті активи Компанії в разі зміни відсоткової ставки	
			Можливі коливання ринкових ставок, % пункти	
			+ 4,0	- 4,0
На 31.12.2018 р.				
Депозити у банках у національній валюті, всього, тис. грн.	12 300		492	-492
ПАТ "Банк Восток"	7 000	14,5	280	-280
ПАТ "Банк Восток"	500	12,0	20	-20
АБ "Укргазбанк"	1 000	14,3	40	-40
ПАТ "МТБ Банк"	1 400	16,5	56	-56
ПАТ "ПроКредит Банк"	1 000	14,0	40	-40
ПАТ "Креді Агріколь"	1 000	15,5	40	-40
ПАТ "Креді Агріколь"	400	15,0	16	-16
На 31.12.2017 р.				
Депозити у банках у національній валюті, всього, тис. грн.	5 400		216	-216
АБ "Укргазбанк"	1 000	14,3	40	-40
АТ "Марфін Банк"	1 000	12,5	40	-40
ПАТ "ПроКредит Банк"	1 000	12,5	40	-40
ПАТ "Банк Восток"	1 400	12	56	-56
ПАТ "Креді Агріколь"	1 000	9,5	40	-40

Ризик інвестицій в акції, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на цінні папери та похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є такі цінні папери, тобто майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок процентного, пайового, валютного чи товарного ризиків), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Компанія не має активів або зобов'язань в іноземній валюті, тому валютний ризик не впливає показники Компанії.

9.3. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик виникнення у Компанії фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Компанією відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання.

До кредитних ризиків відносяться, зокрема:

ризик контрагента – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання клієнтом або контрагентом за правочином щодо цінних паперів своїх зобов'язань перед Компанією;

ризик дефолту – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання емітентом або особою, що видала цінний папір, що належать Компанії, своїх зобов'язань щодо виплати доходу та/або погашення цінних паперів.

До основних сфер кредитного ризику Компанії відносяться такі:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- депозити;
- суми до отримання за страховими контрактами (договорами);
- суми до отримання від посередників;
- частка перестраховиків у страхових зобов'язаннях;
- суми до отримання від перестраховиків стосовно платежів, що були вже здійснені власникам страхових полісів.

Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, як правило, відображається балансовою вартістю фінансових активів та активів, що виникають за договорами страхування, визнаних на звітну дату. Вплив можливого згорання активів та зобов'язань з метою зниження рівня потенційного ризику є незначним.

З метою управління кредитним ризиком Компанія здійснює моніторинг ризику стосовно окремих власників страхових полісів та страхових агентів у рамках процесу кредитного контролю. У випадках існування значного ризику щодо окремих власників страхових полісів або страхових агентів проводиться фінансовий аналіз. З метою зменшення ризику несплати власниками страхових полісів належних сум усі видані поліси містять спеціальні положення, згідно з якими у разі несплати страхових внесків у визначені строки страховий поліс анулюється.

Всі посередники повинні відповідати мінімальним вимогам, встановленим на рівні Компанії. Моніторинг кредитних рейтингів посередників та історії здійснення ними платежів проводиться на регулярній основі. Компанія застосовує також політику управління ризиком, що виникає у зв'язку з діяльністю контрагентів за договорами перестрахування. Компанія оцінює кредитоспроможність всіх перестраховиків шляхом вивчення загальнодоступної інформації щодо рейтингів та проведення внутрішніх досліджень. Постійно проводиться моніторинг рівня кредитного ризику контрагентів Компанією; встановлюються ліміти у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою; ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадками дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

9.4. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків у Компанії у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Для управлінського персоналу Компанії надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існують будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем.

Компанія здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни. Політики ліквідності компанії перевіряється і затверджується управлінським персоналом.

Як правило, Компанія забезпечує наявність достатніх грошових коштів на вимогу для оплати очікуваних операційних витрат на період до 3-х місяців, включаючи обслуговування фінансових зобов'язань; це не поширюється на екстремальні ситуації, які неможливо передбачити, такі, як стихійне лихо.

9.5. Операційний ризик

Операційний ризик включає наступні:

- правовий ризик - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недотриманням Компанією вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю Компанії або з правовими помилками, яких припускається Компанія при провадженні професійної діяльності;
- інформаційно-технологічний ризик - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше;
- ризик персоналу - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Компанії (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше;

9.6. Інші нефінансові ризики

До інших нефінансових ризиків діяльності Компанії відносяться:

- стратегічний ризик - ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Компанії;
- ризик втрати ділової репутації (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів Компанії через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Компанії, зокрема його фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Компанією, або його діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків;

- системний ризик – ризик виникнення збитків у значній кількості установ, який обумовлений неможливістю виконання ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (несвоєчасним виконанням) зобов'язань однією установою внаслідок реалізації у неї кредитного ризику, ризику ліквідності або іншого ризику. Системний ризик, на який впливає стан економіки загалом і певною мірою відбиваються на дохідності цінних паперів та фінансових інструментів, що обертаються на ринку цінних паперів, спричинені кон'юктурою та особливостями фондового ринку, на якому Компанія здійснює свою діяльність, несе загрозу порушення діяльності всієї фінансової системи.
- ризик настання форс-мажорних обставин - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, через настання невідворотних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі Компанії або безпосередньо перешкоджають її нормальному функціонуванню.

10. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після закінчення звітного періоду до часу опублікування фінансової інформації у фінансово-господарській діяльності Товариства не відбулося суттєвих подій, які вимагали б коригування після звітного періоду сум, визнаних у фінансовій звітності, або визнання раніше не визнаних статей відповідно до вимог МСБО 10.

Голова правління

Афанасьєва М.П.

Головний бухгалтер

Волошко Л.А.

