

Зміст приміток до фінансової звітності ПрАТ «Українська пожежно-страхова компанія» за 2018 рік.

- 1. Інформація про компанію*
- 2. Основи подання фінансової звітності*
- 3. Принципи облікової політики*
- 4. Перехід на нові та переглянуті стандарти*
- 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості*
 - 5.1 Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю*
 - 5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток*
 - 5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості*
 - 5.4. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії*
- 6. Примітки до фінансової звітності*
 - 6.1. Основні засоби та нематеріальні активи*
 - 6.2. Інвестиційна нерухомість*
 - 6.3 Фінансові активи*
 - 6.3.1 Фінансові активи в наявності для продажу*
 - 6.3.2. Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі*
 - 6.3.3. Кошти у централізованих страхових резервних фондах*
 - 6.3.4. Запаси*
 - 6.4 Грошові кошти та їх еквіваленти*
 - 6.5 Дебіторська заборгованість*
 - 6.6 Необоротні активи, утримувані для продажу*
 - 6.7 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)*
 - 6.8 Капітал в дооцінках (Резерви переоцінки) Страхової компанії*
 - 6.9 Резервний капітал , резерви катастроф та стабілізаційні резерви*
 - 6.10 Страхові резерви та забезпечення*
 - 6.11 Потенційні зобов'язання Страхової компанії*
 - 6.12 Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг*
 - 6.13. Інші операційні доходи*
 - 6.14. Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати*
 - 6.15. Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати*
 - 6.16. Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)*
 - 6.17 Операційні сегменти*
 - 6.18. Цілі та політики управління фінансовими ризиками.*
 - 6.19. Управління капіталом.*
 - 6.20 Операції з пов'язаними сторонами*
 - 6.21 Події після дати балансу*

1. Інформація про компанію

Повна назва підприємства	Приватне акціонерне товариство «Українська пожежно-страхова компанія»
Скорочена назва підприємства	ПрАТ «УПСК»
Юридична адреса:	м. Київ, вул. Кирилівська, 40
Фактична адреса:	м. Київ, вул. Кирилівська, 40
Дата державної реєстрації	22.06.1993
Адреса вебсайта	
Адреса електронної пошти	info@upsk.com.ua
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Країна реєстрації	Україна
Банківські реквізити :	р/р 26506300221183 в АТ "Ощадбанк", МФО 322669
Види діяльності згідно з ЄДРПОУ	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя 66.21 Оцінювання ризиків та завданої шкоди 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення
Реєстраційний номер присвоєний Нацкомфінпослуг	11100830
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	20602681
Документи (Ліцензії) ,що підтверджують право на здійснення відповідних видів страхування:	
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АЕ 641960 від 25.06.2015
Страхування здоров'я на випадок хвороби	АЕ 641953 від 25.06.2015
Страхування залізничного транспорту	АЕ 641944 від 25.06.2015
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АЕ 641957 від 25.06.2015
Страхування повітряного транспорту	АЕ 641966 від 25.06.2015
Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	АЕ 641947 від 25.06.2015
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АЕ 641952 від 25.06.2015
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АЕ 641946 від 25.06.2015
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	АЕ 641963 від 25.06.2015
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АЕ 641942 від 25.06.2015
Страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АЕ 641951 від 25.06.2015
Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АЕ 641948 від 25.06.2015
Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	АЕ 641970 від 25.06.2015
Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АЕ 641959 від 25.06.2015
Страхування інвестицій	АЕ 641961 від 25.06.2015
Страхування фінансових ризиків	АЕ 641973 від 25.06.2015
Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	АЕ 641945 від 25.06.2015
Страхування медичних витрат	АЕ 641964 від 25.06.2015
Страхування від нещасних випадків	АЕ 641965 від 25.06.2015
Страхування сільськогосподарської продукції	АЕ 641968 від 25.06.2015
Медичне страхування	АЕ 641954 від 25.06.2015
Особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Держ. бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків	АЕ 641971 від 25.06.2015
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АЕ 641975 від 25.06.2015
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АЕ 641967 від 25.06.2015
Авіаційне страхування цивільної авіації	АЕ 641943 від 25.06.2015

Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами)	АЕ 641976 від 25.06.2015
Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	АЕ 641972 від 25.06.2015
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	АЕ 641949 від 25.06.2015
Страхування відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності та навколишньому природному середовищу під час транскордонного перевезення та утилізації (видалення) небезпечних відходів	АЕ 641955 від 25.06.2015
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АЕ 641958 від 25.06.2015
Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	АЕ 641950 від 25.06.2015
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АЕ 641956 від 25.06.2015
Страхування майнових ризиків користувача надр під час дослідно-промислового і промислового видобування та використання газу (метану) вугільних родовищ	АЕ 641969 від 25.06.2015
Страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України «Про нафту і газ»	АЕ 641962 від 25.06.2015
Страхування майнових ризиків за угодою про розподіл продукції у випадках, передбачених Законом України «Про угоди про розподіл продукції»	АЕ 641974 від 25.06.2015
Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	від 01.10.2015

2. Основи подання фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, є МСФЗ, включаючи МСБО та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2018 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2018 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Протягом 2018 року Компанією застосовувались наступні стандарти та тлумачення:

Номер стандарту	Назва стандарту
МСФЗ 1	Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності
МСФЗ 2	Платіж на основі акцій

МСФЗ 3	Об'єднання бізнесу
МСФЗ 4	Страхові контракти
МСФЗ 5	Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність
МСФЗ 7	Фінансові інструменти: розкриття інформації
МСФЗ 8	Операційні сегменти
МСФЗ 13	Оцінка справедливої вартості
МСБО 1	Подання фінансових звітів
МСБО 2	Запаси
МСБО 7	Звіт про рух грошових коштів
МСБО 8	Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки
МСБО 10	Події після дати балансу
МСБО 12	Податки на прибуток
МСБО 16	Основні засоби
МСБО 17	Оренда
МСБО 18	Дохід
МСБО 19	Виплати працівникам
МСБО 21	Вплив змін валютних курсів
МСБО 23	Витрати на позики
МСБО 24	Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін
МСБО 28	«Інвестиції у асоційовані Товариства та спільні підприємства
МСБО 32	Фінансові інструменти: надання інформації
МСБО 33	Прибуток на акцію
МСБО 34	Проміжна фінансова звітність
МСБО 36	Зменшення корисності активів
МСБО 37	Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи
МСБО 38	Нематеріальні активи
МСБО 39	Фінансові інструменти: визнання та оцінка
МСБО 40	Інвестиційна нерухомість

Страхова компанія переходила на складання звітності за МСФЗ у відповідності до роз'яснень, що надані спільним листом Національного банку України від 07.12.2011 №12-208/1757-14830, Міністерства фінансів України від 07.12.2011 №31-08410-06-5/30523 та Державної служби статистики України від 07.12.2011 №04/4-07/702.

Ця фінансова звітність складена в національній валюті України – гривнях, якщо інше не зазначено в окремих звітах та примітках. Одиниця виміру – тисяча гривень.

Датою затвердження фінансової звітності за 2018 рік є 26.02.2019 року.

3. Принципи облікової політики

Основи оцінки складання фінансової звітності.

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які вільно конвертуються у готівку і які підлягають незначному ризику змін у вартості. Грошові

кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, та залишки на поточних рахунках в банківських установах.

Дочірні та асоційовані організації

Асоційоване підприємство – це суб'єкт господарювання, на який інвестор має суттєвий вплив і який не є ані дочірнім підприємством, ані часткою участі в спільному підприємстві.

Дочірнє підприємство – це суб'єкт господарювання, що його контролює інший суб'єкт господарювання (відомий як материнське підприємство).

Контроль – це повноваження управляти фінансовою та операційними політиками іншого суб'єкта господарювання з метою одержання вигід від його діяльності.

Метод участі в капіталі – це метод обліку, згідно з яким інвестицію первісно визнають за собівартістю, а потім коригують відповідно до зміни частки інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток чи збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування.

Суттєвий вплив – це повноваження брати участь у прийнятті рішень з фінансової та операційної політики об'єкта, інвестування, але не контроль чи спільний контроль над такими політиками.

Суттєвість впливу визначається Компанією у випадку, якщо вона прямо або опосередковано (через дочірні підприємства) володіє 20 або більше відсотками прав голосу в об'єкті інвестування, якщо чітко не буде доведено протилежне. Якщо Компанія володіє менше 20% прав голосу в об'єкті інвестування, то для визначення суттєвості впливу застосовуються наступні фактори:

- представництво в раді директорів або аналогічному керівному органі об'єкта інвестування;
- участь у процесах розробки політики, у тому числі участь у прийнятті рішень щодо дивідендів або інших виплат;
- суттєві операції між інвестором та об'єктом інвестування;
- взаємообмін управлінським персоналом;
- надання необхідної технічної інформації.

Для обліку інвестицій в асоційоване підприємство Компанія використовує метод участі в капіталі згідно з яким інвестиція в асоційоване підприємство первісно визначається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки Компанії в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка Компанії в прибутку або збитку об'єкта інвестування визначається в прибутку або збитку Компанії

Фінансові активи – основні терміни, пов'язані з оцінкою. Залежно від мети з якою вони були придбані, фінансові активи класифікуються як такі, що:

- оцінюються за справедливою вартістю через прибуток та збиток,
- що утримуються до погашення, та обліковуються за амортизованою вартістю
- займи та дебіторську заборгованість,
- фінансові активи в наявності для продажу, які обліковуються або за справедливою вартістю, або за собівартістю.

Основні засоби.

Основні засоби оприбутковуються Компанією за первісною вартістю, відображаються в Балансі за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності за винятком групи основних засобів Будинки та споруди, що оцінюються за переоціненою вартістю.

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

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані (капітальний та поточний ремонт), включаються до складу витрат звітного

періоду і не впливають на його залишкову вартість. Компанією застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації на щомісячній основі.

Строки корисного використання основних видів основних засобів встановлені наступні:

Види об'єктів	Строк корисного використання (років)
Споруди некапітального характеру	20
Будинки та споруди	30
Машини та обладнання	5
Транспортні засоби	8
Інструменти ,прилади,інвентар (меблі)	4
Інші основні засоби	12

Земля та незавершені капітальні вкладення не амортизуються.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення використовуються протягом строку оренди приміщень.

Основними засобами визнаються необоротні матеріальні активи, які є відокремленими об'єктами вартістю більше ніж 6000 гривень із строком використання більше року. Основні засоби, вартість яких не перевищує 6000 гривень визнаються запасами та при передачі їх в експлуатацію здійснюється нарахування амортизації в розмірі 100 %.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи оприбутковуються Компанією за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання та інших витрат, пов'язаних із приведенням їх у стан придатний для використання, та відображаються в фінансовій звітності за первісною вартістю за вирахування накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом.

Компанією встановлені наступні строки корисного використання нематеріальних активів:

Найменування групи	Строк корисного використання (років)
Права на використання програм для комп'ютерної техніки, на різні бази даних, інше програмне забезпечення.	2
Інші нематеріальні активи	2
Ліцензії на впровадження страхової діяльності	-

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

Інвестиційна нерухомість. Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є земля чи будівля або частина будівлі, або земля і будівля, що перебувають у розпорядженні власника або лізингоодержувача за договором про фінансовий лізинг (оренду) з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

До інвестиційної нерухомості належать: (а) земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності; (б) земля, подальше використання якої на цей час не визначено; (в) будівля, що перебуває у власності компанії або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний

лізинг (оренду); (г) будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Компанія оцінює її за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Компанія здійснює за первісною вартістю з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності.

Необоротні активи, призначені для продажу.

Відповідно облікової політики та згідно з МСФЗ 5 Компанія обліковує в бухгалтерському обліку об'єкти нерухомого майна, які утримуються для продажу по найменшій з оцінок - за балансовою вартістю або за справедливою вартістю з вирахуванням витрат на продаж.

Оренда

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

Фінансові зобов'язання. Фінансові зобов'язання визнаються коли Компанія стає стороною контрактних умов, що стосуються фінансових зобов'язань. Процентні витрати, що пов'язані з фінансовими зобов'язаннями відображаються в складі процентних витрат.

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

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

З 01.01.15р. внесені зміни в порядок розрахунку податку на прибуток. Новий підхід до оподаткування прибутку страховика передбачає загальні правила оподаткування прибутку та спеціальні правила оподаткування страховика :

- за загальним правилом об'єктом оподаткування є прибуток, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до МСФЗ та за правилами бухгалтерського обліку, на податкові різниці.

- за спеціальним правилом – дохід за договорами страхування, визначений згідно пп. 141.1.2 ПКУ. У свою чергу п.п. 141.1.2 ПКУ передбачено, що об'єкт оподаткування страховика, до якого застосовується ставка, визначена відповідно п.п. 136.2.1 ПКУ, розраховується як сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій нарахованих за договорами страхування.

Відповідно до п.п. 141.1.1 ПКУ встановлені такі ставки податку на прибуток:

- для податку на прибуток 18%
- для податку на дохід 3% від страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування і співстрахування.

При цьому нарахований страховиком податок на дохід за договорами страхування за ставкою 3% є різницею, яка зменшує фінансовий результат до оподаткування (ФРДО) такого страховика.

Статутний капітал та емісійний дохід. Звичайні акції за номіналом класифікуються як власний капітал. Будь-яка надмірна сума справедливої вартості винагороди, одержаної понад номінальну вартість випущених акцій, обліковується як емісійний дохід у складі власного капіталу.

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

Резерви.

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

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

- за страхуванням цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів – методом 1/365

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

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

в) Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, який формується із застосуванням математично-статистичного методу фіксованого відсотка;

Формування резерву збитків, які виникли, але не заявлені та резерву коливань збитковості здійснюється за видом страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів.

Аналітичний облік резервів здійснюється за видами страхування.

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

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

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

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

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

4. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які повинні застосовуватися Компанією

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Компанія не застосовувала МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (МСФЗ 9), починаючи з 1 січня 2018 року., скориставшись Поправками до МСФЗ 4 "Страхові контракти" - Дані поправки усувають проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту за фінансовими інструментами, МСФЗ 9, до впровадження МСФЗ 17 «договори страхування», який замінює собою МСФЗ 4. Поправки передбачають дві можливості для організацій, що випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 і метод накладання.

МСФЗ 15 "Дохід за договорами з покупцями»

МСФЗ 15 замінює МСБО 11 «Будівельні контракти», МСБО 18 "Дохід" та відповідні Роз'яснення і, за деякими винятками, застосовується по відношенню до всіх статей доходу, що виникає в зв'язку з договорами з покупцями. Для обліку доходу, який виникає в зв'язку з договорами з покупцями, МСФЗ 15 передбачає модель, яка складається з п'яти етапів, і вимагає визнання доходу у сумі відшкодування, право на яке Компанія очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві.

МСФЗ 15 вимагає застосовувати судження і враховувати всі доречні факти та обставини при застосуванні кожного етапу моделі за договорами з покупцями. Стандарт також містить вимоги до обліку додаткових витрат на укладення договору і витрат, безпосередньо пов'язаних з виконанням договору. Крім того, стандарт вимагає розкриття більшого обсягу інформації.

Відповідно до МСФЗ 15 "Дохід за договорами з клієнтами» (МСФЗ 15) виручка визнається, коли товари або послуги передаються клієнту, в сумі відшкодування, право на яке Компанія очікує отримати в обмін на передачу обіцяних товарів або послуг покупцеві.

Компанія не застосовувала МСФЗ 15 з 01 січня 2018 року в зв'язку з відсутністю договорів, які є невиконаними на дату переходу на МСФЗ 15.

Застосування інших МСФЗ

Поправки до МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій» - «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій».

Поправки розглядають три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій по виплатах на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами.

При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ 4 "Страхові контракти" - Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» разом з МСФЗ 4 "Страхові контракти"

Дані поправки усувають проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту за фінансовими інструментами, МСФЗ 9, до впровадження МСФЗ 17 «Договори страхування», який замінює собою МСФЗ 4. Поправки передбачають дві можливості для організацій, що випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 і метод накладання.

Поправки до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Поправки уточнюють порядок переведення об'єктів нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості або з неї. Переклад здійснюється тоді і тільки тоді, коли має місце фактична зміна характеру використання об'єкта - тобто коли актив починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості і при цьому є доказ зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо активу само по собі не є підставою для його перекладу в іншу категорію. Переглянуті приклади факторів, які доводять зміну характеру використання активу, які Рада включила до зміненої редакції МСБО 40, не є вичерпними - тобто можливі і інші форми доказів, що дають підстави для переведення активу. Поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії.

Роз'яснення КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та авансові платежі»

Роз'яснення пояснює, що датою операції для цілей визначення обмінного курсу, який повинен використовуватися при первісному визнанні активу, витрат або доходу (або його частини) у разі припинення визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, що виникає в результаті виплати або отримання авансового платежу, є дата, на яку Компанія спочатку визнає немонетарний актив або немонетарні зобов'язання, що виникли в результаті здійснення або отримання авансового платежу. У разі декількох операцій оплати або отримання авансового платежу Компанія визначає дату операції для кожної такої виплати або отримання. Застосування роз'яснення не вплинуло на фінансову звітність Компанії.

«Щорічні удосконалення МСФЗ» (цикл 2014 року - 2016 років)

МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ».

У МСФЗ 1 було внесено зміни, щоб видалити короткострокові звільнення від застосування вимог МСФЗ, що стосуються МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 19 «Винагорода працівникам» і МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Надані короткострокові звільнення стали більш неспроможні і були доступні для підприємств в звітні періоди, які вже закінчилися.

МСФЗ 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства».

Поправки уточнюють, що організації венчурного капіталу або взаємний фонд, траст і подібні підприємства (в тому числі інвестиції, пов'язані зі страховими фондами) можуть вибрати, як враховувати свої інвестиції в спільні підприємства та асоційовані компанії - за справедливою вартістю або за методом пайової участі в капіталі. Поправка також пояснює, що вибір методу для кожної інвестиції повинен бути зроблений на дату первісного визнання.

Удосконалення не вплинули на фінансову звітність Компанії.

МСФЗ та Інтерпретації, що не набрали чинності

Компанія не застосовувала опубліковані МСФЗ та Інтерпретації до МСФЗ, які були опубліковані, але не вступили в силу:

МСФЗ 16 «Договори оренди». МСФЗ 16 замінює собою МСБО 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР 15 «Операційна оренда - стимулює» і Роз'яснення ПКР 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відбивали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в звіті про фінансовий стан, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (т. Е. Оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (т. Е. Зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (т. Е. Актив у формі

права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

МСФЗ 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

На дату складання цієї фінансової звітності Компанія ще не завершила оцінку впливу застосування МСФЗ 16.

МСФЗ 17 «Договори страхування»

МСФЗ 17 - новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. МСФЗ 17 замінить собою МСФЗ 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних запобіжних заходів і фінансовим інструментам з умовами дискреційного участі. Є кілька винятків зі сфери застосування.

МСФЗ 17 набуває чинності в ті періоди, починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому у Вас можуть запитати порівняльну інформацію. Допускається застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ 9 та МСФЗ 15 на дату першого застосування МСФЗ 17 або до неї. Даний стандарт не застосовний до Компанії.

Поправки до МСФЗ 9 - «Умови про дострокове погашення з потенційним негативним відшкодуванням»

Згідно МСФЗ 9 борговий інструмент може оцінюватися за справедливою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за умови, що передбачені договором грошові потоки є «виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу» (критерій SPPI) і інструмент знаходиться в рамках відповідної бізнес-моделі, що дозволяє таку класифікацію.

Поправки до МСФЗ 9 роз'яснюють, що фінансовий актив відповідає критерію SPPI незалежно від того, яка подія або обставина призводить до дострокового розірвання договору, а також незалежно від того, яка сторона виплачує чи отримує обґрунтоване відшкодування за дострокове розірвання договору.

Дані поправки застосовуються ретроспективно і вступають в силу для річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 р Допускається застосування до цієї дати. Дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» - Продаж або внесок активів між інвестором і асоційованою компанією або спільним підприємством.

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ 10 і МСБО 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається залежною організацією або спільному підприємству або вносяться в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес, згідно з визначенням в МСФЗ 3, в угоді між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація інвесторів в залежною організацією або спільному підприємстві.

Рада з МСФЗ відклав дату вступу в силу цієї поправки на невизначений термін, але дозволяється дострокове застосування перспективно.

Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» - «Внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою»

Поправки розглядають порядок обліку у випадках, коли внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою відбувається протягом звітного періоду. Поправки роз'яснюють, що якщо внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою відбувається протягом звітного періоду, організація повинна визначити вартість послуг поточного періоду і чисту величину відсотків по відношенню до решти періоду після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, виходячи з актуарних припущень і ставок дисконтування, використаних для переоцінки чистого зобов'язання (активу) програми з встановлені і виплатами.

Дані поправки застосовуються для подій, які відбулися на дату або після початку першого річного звітного періоду, починається 1 січня 2019 або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Дані поправки будуть застосовуватися тільки у відношенні майбутніх змін програми, її скорочення або погашення зобов'язань за програмою.

Поправки до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» - «Довгострокові вкладення в асоційовані організації та спільні підприємства»

Поправки роз'яснюють, що організація застосовує МСФЗ 9 до довгострокових вкладень в асоційовані організації або спільне підприємство, в яких не застосовується метод пайової участі, але які, по суті, складають частину чистих інвестицій в асоційовану організацію або спільне підприємство (довгострокові вкладення). Мається на увазі, що до таких довгострокових вкладень застосовується модель очікуваних кредитних збитків згідно з МСФЗ 9.

У поправках також пояснюється, що при застосуванні МСФЗ 9 організація не бере до уваги збитки, понесені асоційованою організацією або спільним підприємством або збитки від знецінення чистих інвестицій, визнані в якості коригувань чистих інвестицій в асоційовану організацію або спільне підприємство, що виникають в результаті застосування МСФЗ 28 «інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».

Дані поправки застосовуються ретроспективно і вступають в силу для річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Компанії.

Роз'яснення КТМФЗ 23 «Невизначеність щодо обліку податку на прибуток».

У випадках відсутності ясності щодо вимог податкового законодавства стосовно тієї чи іншої операції або до конкретних обставин основним є наступний критерій: чи висока ймовірність того, що податковий орган погодиться з тим трактуванням податкових вимог, яку вибрала компанія.

Якщо відповідь позитивна, то компанія відобразить ту ж суму і у фінансовій звітності і розгляне необхідність розкриття інформації про існування невизначеності. Якщо відповідь негативна, то сума, відображена у фінансовій звітності, буде відрізнятися від суми в податковій декларації, оскільки вона оцінюється з урахуванням наявної невизначеності.

Для відображення цієї невизначеності використовується один з наступних двох методів оцінки, в залежності від того, який з них дозволить з більшою точністю передбачити результат дозволу невизначеності:

- метод найбільш імовірною суми; або
- метод очікуваної вартості.

Роз'яснення також вимагає, щоб ті судження і оцінки, які були сформовані компанією, були переглянуті в разі зміни фактів і обставин - наприклад, внаслідок податкової перевірки або дій,

вжитих податковими органами, наступних змін податкових правил, або після закінчення терміну, протягом якого податковий орган має право перевірити правильність обчислення податку.

Роз'яснення застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, дострокове застосування дозволяється.

В даний час Компанія оцінює вплив застосування Роз'яснення на фінансову звітність.

Поправки до МСБО 1 "Подання фінансових звітів" і МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" щодо визначення суттєвості

Комітет з МСФЗ вирішив уточнити визначення суттєвості, зробивши його більш послідовним і відповідним для всіх стандартів. Колишнє визначення в МСБО 1 підкреслювало те, що пропуск або неправильне відображення істотних елементів впливає на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансової звітності. У новому варіанті визначення інформація вважається суттєвою, якщо її пропуск, неправильне відображення або приховування її іншої інформації в звітності може, відповідно до обґрунтованих очікуваннями, вплинути на вирішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, які приймають їх на основі такої фінансової звітності, що містить фінансову інформацію про конкретну організацію, що звітує.

Поправки застосовуються до періодів, що починаються 1 січня 2020 або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправка не матиме впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

Поправки уточнюють ключове визначення бізнесу.

У минулому визначенні під бізнесом розуміли сукупність видів діяльності та активів, які можна вести і якими можна управляти з метою забезпечення доходу в формі дивідендів, більш низьких витрат або інших економічних вигод безпосередньо інвесторам або іншим власникам, членам або учасникам.

За новим визначенням бізнес - це інтегрований набір процесів і активів, здатних до здійснення і управління з метою надання товарів або послуг клієнтам, генерування інвестиційного доходу (такого як дивіденди або відсотки) або генерування іншого доходу від нормальної діяльності.

Поправки застосовуються до періодів, що починаються 1 січня 2020 або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправка не матиме впливу на фінансову звітність Компанії.

«Щорічні удосконалення МСФЗ» (цикл 2015 - 2017 років).

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу».

Іноді суб'єкт господарювання, який є учасником спільної операції (як визначено в МСФЗ 11 «Спільна діяльність»), отримує контроль над цією спільною операцією. Поправка до МСФЗ 3 пояснює, що якщо і коли підприємство згодом отримає контроль, воно проводить переоцінку своєї колишньої частки в спільній операції на дату придбання. Підприємство визнає будь-яку різницю між справедливою вартістю на дату придбання спільної операції і попередньою балансовою вартістю як прибуток або збиток.

Це удосконалення вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправки повинні застосовуватися перспективно.

МСФЗ 11 «Спільна діяльність»

Удосконалення в МСФЗ 11 відноситься до ситуацій, коли підприємство є стороною спільної угоди, яка є спільною операцією (як визначено в МСФЗ 11) - але, що важливо, не має спільного контролю над спільною операцією - і згодом підприємство отримує спільний контроль.

Ця поправка роз'яснює, що якщо і коли підприємство згодом отримає спільний контроль, воно не повинно переоцінювати частку, яку утримувало раніше.

Ці поправки вступають в силу для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправки повинні застосовуватися перспективно.

МСБО 12 «Податки на прибуток».

У деяких юрисдикціях сума зобов'язання з податку на прибуток, що сплачується підприємством, залежить від дивідендів, виплачених власникам пайових інструментів. У поправці до МСБО 12 уточнюється, що податкові наслідки (якщо такі є) дивідендів (тобто розподіл прибутку власникам пайових інструментів пропорційно до їхніх часток) повинні визнаватися:

- одночасно з визнанням зобов'язання оплатити такі дивіденди; і

- в прибутку чи збитку, іншого сукупного доходу або звіту про зміни у власному капіталі, в залежності від того, де підприємство в минулому визнавало операції або події, які згенерували накопичену прибуток, з якого виплачуються дивіденди.

Це удосконалення застосовується до періодів, які починаються з 1 січня 2019 або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Удосконалення застосовується на дату початку першого з поданих порівняльного періоду або після цієї дати.

МСБО 23 «Витрати на позики».

Поправка до МСБО 23 пояснює, що коли кваліфікований актив, який фінансується за рахунок спеціальних запозичень, стає готовим до використання або продажу, витрати на позики, понесені за спеціальними запозичень, більше не можуть бути капіталізовані як частина вартості цього активу. Але ці запозичення стають частиною пулу позик, узятих для загальних потреб. Тому з цієї дати ставка, застосовувана до цих запозичень, включається у визначення ставки капіталізації, яка застосовується до позикових коштів, запозичених для загальних потреб, з метою пункту 14 МСБО 23.

Поправка до МСБО 23 застосовується до періодів, які починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Підприємства зобов'язані застосовувати цю поправку тільки до витрат за позиками, понесених на початок річного звітного періоду, коли поправка вперше застосовується, або після цієї дати.

Удосконалення не зроблять впливу на фінансову звітність Компанії.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Інвестиційна нерухомість	Облік інвестиційної нерухомості проводиться за собівартістю. Нерухомість, придбана до 01.01.2012р. (дата переходу на МСФЗ) обліковується за	Витратний	Вартість визначається за ціною придбання з урахуванням проведених поліпшень основних засобів.

	доцільною собівартістю, яка була сформована за результатами переоцінки нерухомості на підставі звітів з незалежної оцінки нерухомого майна, складних професійними оцінювачами станом на 01.01. 2012р.		
Нерухоме майно у складі основних засобів	Первісна та подальша оцінка нерухомого майна здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий	Висновок про вартість майна
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Ринковий Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Фінансові інвестиції	Первісна оцінка неборгових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. У разі неможливості визначити справедливу вартість, в подальшому такі цінні папери оцінюються за собівартістю.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних неборгових цінних паперів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

	погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.		
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

У результаті змін ймовірності погашення та очікуваних вхідних грошових потоків (дані 3-го рівня ієрархії) унаслідок впровадження ліквідаційної процедури в банківських установах було визнано знецінення дебіторської заборгованості в сумі 15980,9 тис. грн., в т.ч. в банківських установах:

	2015	2016	2017	2018	разом
АТ «Дельта Банку»	5 250,0	1 050,0	3 011,4	0,0	9 311,4
ПАТ «VAB Банк»	3 503,6	0,0	0,0	0,0	3 503,6
ПАТ КБ «Надра»	1 269,2	0,0	0,0	0,0	1 269,2
ПАТ КБ «Хрещатик»	0,0	990,0	0,0	0,0	990,0
АТ «Банк «Фінанси та кредит»	810,9	0,0	0,0	0,0	810,9
АТ «Імексбанк»	29,4	0,0	0,0	0,0	29,4
АКБ «Новий»	0,0	0,0	29,0	0,0	29,0
ПАТ «Міський комерційний банк»	14,7	0,0	0,0	0,0	14,7
ПАТ «Банк Національний кредит»	11,6	0,0	0,0	0,0	11,6
ПАТ «Банк «Київська Русь»	0,0	7,4	0,0	0,0	7,4
Інші	3,3	0,3	0,1	0,0	3,7
Разом	10 892,7	2 047,7	3 040,5	0,0	15 980,9

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Дата оцінки	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16
Нерухоме майно у складі основних засобів					19812,5	21590,5	19812,5	21590,5
Довгострокова дебіторська					-	-	-	-

заборгованість								
Інвестиції в асоційовані підприємства					5494,6	5495,2	5494,6	5495,2

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

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2017 р.	Придбання (продажі)	Залишки станом на 31.12.2018 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Довгострокова дебіторська заборгованість	0	0	0	-
Інвестиції в асоційовані підприємства	5495,2	-0,6	5494,6	збитки від методу участі в капіталі

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

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.

6. Примітки до фінансової звітності

6.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
-------	---------------------	---	----------------------	--------------------	--	---------------------	------------------------------------	---	----------------------	--------

1	2	4	5	6	7	8	9	10	11	12
---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----

1	Балансова вартість на 1 січня 2016 року:									
		27130,2	1279,5	3602,2	437,6	182,9	262,8		967,8	33863
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	43 162,7	7525,2	12650,6	3864,2	995,0	3426,6		4180,1	75804,4
1.2	Знос на 1 січня 2016 року	16 032,5	6245,7	9048,4	3426,6	812,1	3163,8		3212,3	41941,4
2	Надходження		237,9	27,8	313,5	101,4	345,9		169,3	1195,8
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів									
4	Передавання									
4.1	Вибуття					2,0				2,0
5	Амортизаційні відрахування	1346,6	478,3	829,1	205,5	24,6	377,9		280,1	3542,1
6	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах		18,7	1,4		5,8	0,3		3,0	29,2
7	Переоцінка									
7.1	Переоцінка первісної вартості									
7.2	Переоцінка зносу									
8	Інше	-6198,9	1,6	27,0	138,6	-139,5	-0,6		-0,3	-6172,1
9	Балансова вартість на 31 грудня 2016 року:	22288,7	1034,7	2801,0	531,9	245,6	230,8		857,9	27990,6
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	36963,8	7431,2	12585,5	4165,2	897,5	3533,5		4159,1	69735,8
9.2	Знос на 31 грудня 2016 року	14675,1	6396,5	9784,5	3633,3	651,9	3302,7		3301,2	41745,2

1	Балансова вартість на 1 січня 2017 року:									
		22288,7	1034,7	2801	531,9	245,6	230,8		857,9	27990,6
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	36963,8	7431,2	12585,5	4165,2	897,5	3533,5		4159,1	69735,8
1.2	Знос на 1 січня 2017 року	14675,1	6396,5	9784,5	3633,3	651,9	3302,7		3301,2	41745,2
2	Надходження	4,3	181,9	1716,7	131,1	43,1	694		149,7	2920,8
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів									0
4	Передавання									0
5	Вибуття	520,5	3,5	0	0	6,4	0		0	529,9
5.1	Первісна вартість	1252,8	344,8	289,8	630,7	148,2	359,3		71,6	3097,2
5.2	Знос	732,3	341,3	289,8	630,7	141,8	359,3		71,6	2567,3
6	Амортизаційні відрахування	1133	359,4	948,3	198,5	34,2	734,1		251,6	3659,1
7	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах									0
7.1	Первісна вартість									0
7.2	Знос									0
8	Переоцінка	7853,2								7853,2
8.1	Переоцінка первісної вартості	27271								27271
8.2	Переоцінка зносу	19417,8								19417,8
9	Інше	6902,4								6902,4
9.1	Первісна вартість	11757,2								11757,2
9.2	Знос	4854,8								4854,8
10	Балансова вартість на 31 грудня 2017 року:	21590,5	844,3	3569,4	460,0	248,1	204,5		756,6	27673,4
10.1	Первісна (переоцінена) вартість	51228,8	7266,3	14012,4	3653,2	804,8	3870,2		4237,2	85072,9
10.2	Знос на 31 грудня 2017 року	29638,3	6422,0	10443,0	3193,2	556,7	3665,7		3480,6	57399,5

1	Балансова вартість на 1 січня 2018 року:	21590,5	844,3	3569,4	460,0	248,1	204,5		756,6	27673,4
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	51228,8	7266,3	14012,4	3653,2	804,8	3870,2		4237,2	85072,9
1.2	Знос на 1 січня 2018 року	29638,3	6422,0	10443,0	3193,2	556,7	3665,7		3480,6	57399,5
2	Надходження		571,4		123,4	9,3	460,3		0,8	1165,2
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів									
4	Передавання									
5	Вибуття	5,7	2,3	0	1,4	29,5	2,9		0,8	36,8
5.1	Первісна вартість	5,8	603,4	429,7	313,3	86,2	280,9		312,5	2031,8
5.2	Знос	0,1	601,1	429,7	311,9	56,7	283,8		311,7	1995,0
6	Амортизаційні відрахування	1772,3	324,5	839,7	202,1	35	524,8		203,8	3902,2
7	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах									
7.1	Первісна вартість									
7.2	Знос									
8	Переоцінка									
8.1	Переоцінка первісної вартості									
8.2	Переоцінка зносу									
9	Інше									
9.1	Первісна вартість									
9.2	Знос									
10	Балансова вартість на 31 грудня 2018 року:	19812,5	1088,9	2729,7	379,9	192,9	142,9		552,8	24899,6
10.1	Первісна (переоцінена) вартість	51223,0	7234,3	13582,7	3463,3	727,9	4049,6		3925,5	84206,3
10.2	Знос на 31 грудня 2018 року	31410,5	6145,4	10853,0	3083,4	535,0	3906,7		3372,7	59306,7

Станом на звітну дату відсутні суттєві зобов'язання Компанії щодо придбання основних засобів.

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в Таблиці 6.1 належать Компанії на праві власності, у заставу не надані.

Первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів станом на 31.12.2018р. складає:

- основних засобів та нематеріальних активів – 12 591,2 тис. грн.. (2016 рік: 10 808,6 тис. грн.; 2017 рік: 12400,1 тис. грн.).

Приміщення обліковуються за справедливою вартістю, яка була визначена на підставі даних звітів професійних незалежних оцінювачів 2017року на підставі акту оцінки нерухомого майна, в т.ч інвестиційної нерухомості, що перебуває на балансі підприємства. В 2018р. переоцінка нерухомого майна не здійснювалась згідно облікової політики, де передбачено, що переоцінку необхідно проводити у разі суттєвої зміни більше 10% справедливої вартості. В 2018р. не спорігалось тих чинників, які могли би суттєво вплинути на вартість майна.

6.2. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість, обліковується за первісною вартістю з накопиченою амортизацією, станом на 31.12.2018 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 1 січня 2018р.:	2849,8		171076,9	173926,7
1.1	Балансова вартість	2849,8		189287,7	192137,5
1.2	Знос			18210,8	18210,8
2	Капітальні інвестиції на реконструкцію				
3	Амортизація			6309,6	
4	Зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості				
5	Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості				
6	Переведено з категорії будівель, займаних власником				
6.1	Балансова вартість				
6.2	Знос				
7	Вибуття				
7.1	Балансова вартість				
7.2	Знос				
8	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2018р.	2849,8		164767,3	167617,1
8.1	Балансова вартість	2849,8		189287,7	192137,5
8.2	Знос			24520,4	24520,4

Згідно Облікової політики Компанія здійснює облік інвестиційної нерухомості за первісною вартістю з урахуванням накопиченої амортизації та знецінення.

Інвестиційна нерухомість станом на 31.12.2018р.

	Найменування основних засобів (об'єктів нерухомого майна)	Напрями використання (для власної діяльності, надання в оренду тощо)	Вартість	
			первісна	залишкова
		X	192 137,5	167617,1
1	Земельна ділянка, м.Київ, б. Тараса Шевченка, 27а	Надання в оренду	2 849,8	2 849,8
2	Нежиле приміщення №35-кафе-бар (А), м.Київ, вул. Спаська, 5	Надання в оренду	25 737,7	23664,4
3	Офіс, м.Київ, б. Тараса Шевченка, 27	Надання в оренду	24 240,0	21008,0
4	Офіс, м.Київ, вул. Костянтинівська, 2а	Надання в оренду	37 622,0	32605,7
5	Офіс, м.Київ, вул. Шота Руставелі, 16	Надання в оренду	28 968,0	23657,2
6	Офіс, м.Київ, пр-т Героїв Сталінграда, 8а	Надання в оренду	72 720,0	63832,0

Компанія застосовує прямолінійний метод амортизації. Строк корисного використання встановлений аналогічно приміщенням, що використовуються Компанією у власній операційній діяльності в 30 років, ставка амортизації відповідно 3,33% в рік. До складу інвестиційної нерухомості входять будівля та частини будівель, що перебувають у власності компанії та надаються в оренду.

Таблиця 2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	2018 рік	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4	5
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	6813,7	6641,9	5618,5
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	1442,0	776,8	519,8

6.3 Фінансові активи

6.3.1 Фінансові активи в наявності для продажу

Таблиця. Фінансові активи в наявності для продажу

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік	2016 рік
1	2	4	3	4
1	Акції підприємств з нефіксованим прибутком:	-	-	1342,2
1.1	За історичною собівартістю	-	1342,2	6342,2
1.2	Результат знецінення акцій	-	1342,2	5000
1.3.	В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій	-	-	1342,2
2	Інші корпоративні права, та інші цінні папери	226	226	226
2.1	За історичною собівартістю	226	226	226
2.2	Результат знецінення інших активів			
3	Усього балансова вартість фінансових активів для продажу	226	226	1568,2
3.1.	В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій	226	226	1568,2

Управлінський персонал Компанії не має наміру щодо продажу вказаних цінних паперів, але згідно із термінологією, що застосовано МСФО 39, інвестиції, що не можуть бути класифіковані в інші портфелі мають обліковуватись саме в портфелі наявні для продажу.

6.3.2. Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі

В складі інвестицій, що обліковуються за методом участі в капіталі обліковуються корпоративні права в наступні асоційовані організації:

ТОВ «УПСК – Консалтинг», резидент України, доля участі становить на 31.12.2016р. – 24,99%, на 31.12.2017р. – 24,99%, на 31.12.2018р. – 24,99%

ТОВ «Хмельницька ПСК», резидент України, доля участі становить на 31.12.2016р. - 24,86%, на 31.12.2017р. – 24,86%, на 31.12.2018р. – 24,86%

ТОВ «УПСК- Життя» - резидент України, доля участі становить на 31.12.2016р. – 24,95%, на 31.12.2017р. – 24,95%, на 31.12.2018р. – 24,95%

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість фінансових інвестицій в асоційовані організації станом на 1 січня 2018	5495,2	5500,4	5497,5
2	Дохід від участі в капіталі	0	0	2,9
3	Витрати від участі в капіталі	0,6	5,2	0
4	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня	5494,6	5495,2	5500,4

Розрахунок здійснювався на підставі даних звітності асоційованої організації на 31.12.2018 р.

6.3.3 Кошти у централізованих страхових резервних фондах

На кінець звітного періоду в статті «Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах» (ряд. 1065) Балансу (Звіту про фінансовий стан) Компанія обліковує грошові кошти в сумі 69162,6 тис. грн. Дані грошові кошти відносяться до додаткового страхового фонду страхових гарантій (базових гарантійний внесок) – 15396,7 тис. грн., Додатковий гарантійний внесок - 25652,9 тис. грн, щомісячні відрахування в Фонд захисту потерпілих – 3569,1, додатковий внесок ДВ1 -24543,8 тис. грн, управління яким від імені Компанії здійснює Моторно-транспортне страхове бюро України.

6.3.4. Запаси

Станом на 31.12.2018р. Компанією було проведено оцінку вартості запасів на відповідність їх вартості вимогам МСБО 2. Балансова вартість запасів не перевищує чистої вартості їх реалізації.

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4	5
1	Разом залишки запасів на кінець року, в тому числі:	1626,9	1802,6	1741,2
1.2.	Матеріали	1232,2	1270,1	1241,8
1.3.	Паливо	170,7	252,1	233,4
1.4.	Запасні частини	203,3	258,4	266
1.5	Інші запаси	20,7	22,0	
2	Віднесено на витрати запасів в поточному році			
3	Списано запасів протягом поточного року	8128,7	7416,50	7296,7
4	Вартість запасів в заставі			

6.4 Грошові кошти та їх еквіваленти

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Усього
1	2	5
1	Готівкові кошти в касі Компанії	0

2	Комерційні банки із рейтингом «інвестиційний»	209718,8
3	З рейтингом нижче інвестиційного	0
	Усього еквівалентів грошових коштів	209718,8

Станом на 31.12.2018р. Компанія має активи, що класифіковані як грошові кошти та їх еквіваленти, обмежені в правах володіння, а саме:

- перераховані кошти під заставу згідно умов тендеру у сумі 24,0 тис.грн., які будуть повернуті в березні 2019р. та 71,0 тис. грн., які будуть повернуті в квітні 2019р.

6.5 Дебіторська заборгованість

Таблиця. Поточна дебіторська заборгованість

	31 грудня 2017	31 грудня 2018
1. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги, в т.ч.	2775,2	7703,1
1.1 Дебіторська заборгованість за страховими платежами (преміям)	2768,1	7485,2
1.1.1 в т.ч. з перестраховальниками	205,6	217,9
1.2 Дебіторська заборгованість по розрахункам із посередниками (агентами)	7,1	0
2. Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	12,9	24,4
2.1 у тому числі з податку на прибуток	0	
3. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів, в т.ч	2396,1	4460,0
3.1 з нарахованих відсотків по депозитним договорам	1692,2	4139,7
3.2 з нарахованих доходів від наданих в оренду приміщень	703,9	320,3
4. Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч	5501,1	4189,0
4.1 за договорами позик	0	
4.2 сумнівна заборгованість за депозитним вкладом та поточним рахунком по Дельта-Банку	1188,6 (загальна сума заборгованості 10500,0 тис. грн., резерв сумнівної заборгованості)	1188,6 (загальна сума заборгованості 10500,0 тис. грн., резерв сумнівної заборгованості)
4.3 Інша дебіторська заборгованість	4312,5	3000,4

Станом на кінець звітного періоду в складі іншої поточної дебіторської заборгованості за розрахунками з дебіторами по господарським операціям знаходиться дебіторська заборгованість з банківськими установами, які знаходяться в стані ліквідації в сумі 1188,6 тис. грн.

Інша дебіторська заборгованість складається з поточної заборгованості за розрахунками, пов'язаної з господарською діяльністю.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резерву сумнівних боргів. Резерв сумнівних боргів формується згідно з обліковою політикою Компанії.

Для фінансових активів резерв сумнівних боргів формується на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів. Фактори, які Компанія розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника.

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

Інша дебіторська заборгованість в балансі (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2018 року відображається за вартістю очікуваних надходжень за вирахуванням резерву сумнівних боргів.

В рядку 1155 Балансу (Звіт про фінансовий стан) відображається заборгованість дебіторів, яка не відображена в окремих статтях щодо розкриття інформації про дебіторську заборгованість, або яка не може бути включена до інших статей дебіторської заборгованості та яка відображається у складі оборотних активів.

Таблиця № 6 Аналіз зміни резерву сумнівних боргів за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	Дебіторська заборгованість за виданими авансами	Інша поточна дебіторська заборгованість	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 31 грудня 2017	-	-	12622,2	12622,2
2	(Збільшення)/ зменшення резерву сумнівних боргів протягом року	-	-	-	-
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2018	-	-	12622,2	12622,2

Резерв сумнівних боргів нараховується для покриття сум заборгованості за депозитними вкладками та грошовими коштами на поточних рахунках в банківських структурах, в яких введено тимчасову адміністрацію та обмежено рух коштів.

6.6 Необоротні активи, утримувані для продажу

Відповідно до Протоколу засідання Правління та Розпорядження Голови Правління від 29.12.2017р. щодо прийняття рішення продажу нерухомого майна та облікової політики Компанії – об'єкти нерухоме майна, утримувані для продажу в сумі 6405,2 тис. грн.

Протягом 2018 року було продано 7 об'єктів нерухомості. Щодо 7 об'єктів нерухомості, які зазначені у наведеній таблиці, пошук покупців у 2018 році не дав позитивних результатів, в зв'язку з перевищенням ринкових пропозицій над попитом. Протоколом засідання Правління від 28.12.2018 р. підтверджено намір здійснити продаж зазначених об'єктів нерухомості та вирішено залучити до активного пошуку покупців посередника на ринку нерухомості.

Вказані активи відображено згідно МСФЗ 5 за найменшою з оцінок (за балансовою вартістю або за справедливою вартістю з вирахуванням витрат на продаж), а саме: за балансовою вартістю.

(тис. грн.)

	Найменування основних засобів (об'єктів нерухомого майна)	Характеристика основних засобів (загальна площа, поверховість, будівельні матеріали, функціональне призначення)	Вартість	
			первісна	залишкова
	будинки та споруди, у тому числі (об'єкт та його місцезнаходження)	X	10 296,1	4 730,4
1	Будівля, м.Київ вул. Саксаганського, 60а	Площа 213,9 кв.м.	4 868,3	2 352,8
2	Офіс, м.Одеса, вул. Рішельєвська, 11, кв.12	Площа 186,1 кв.м.	1 837,2	1 016,9
3	Офіс, м.Тернопіль, вул. Шашкевича, 3	Площа 164,9 кв.м.	1 684,5	548,4
4	Офіс, Київська область, м.Бровари, вул. Незалежності, 21, кв. 74	Площа 50,3 кв.м.	795,8	196,7
5	Офіс, Одеська обл., Кілійський р-н, м.Кілія, вул. Дунайська, 26	Площа 51,8 кв.м.	176,0	89,9
6	Офіс, м.Херсон, вул. Молодіжна, 10	Площа 87,7 кв.м., 1 поверх	651,8	280,8
7	Офіс, Тернопільська обл., Чортківський р-н, м.Чортків, вул. Тараса Шевченка, 29, прим. 1	Площа 54,6 кв.м.	282,5	244,9

6.7 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кільк-ть акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Вартість акцій
1	2	3	4	5
	Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року ---	20 000	20 000	100 000
	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску			
1	Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року ---	20 000	20 000	100 000
2	Внески за акціями (паями,	-	-	-

	частками) нового випуску			
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2016 року ---	20 000	20 000	100 000

Всі акції є простими, надають акціонерам наступні права:

- брати участь в управлінні справами страхової компанії в порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом;
- брати участь у розподілі прибутку страхової компанії та одержувати дивіденди відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів;
- отримувати інформацію про діяльність страхової компанії в обсягах, визначеному чинним законодавством України;
- відчужувати акції страхової компанії в порядку, визначеному цим Статутом та чинним законодавством України;
- інші права згідно з Статутом та чинним законодавством України.

Привілеї та обмеження для певних груп акціонерів відсутні.

Страхова компанія не випускала акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу.

В 2018 році страховою компанією не здійснювалось випуски акцій.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб і надалі забезпечити дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства, завдяки встановленню цін на послуги в компанії, що відповідають рівню ризику.

Управлінський персонал Товариства здійснює аналіз структури капіталу на щоквартальній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу за притаманним йому складовим ризикам. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

Станом на 31 грудня 2018 року розмір власного капіталу Товариства дорівнює 100 000,0 тис. грн. Чисті активи Товариства перевищують розмір статутного капіталу, що відповідає нормативним вимогам для ризикових страхових компаній.

Товариство зобов'язане дотримуватися показників достатності капіталу, визначених регуляторними вимогами. Закон України «Про страхування» та інші нормативні акти містять такі вимоги:

- Товариство повинне створити гарантійний фонд, що складається з резервного капіталу, додаткового оплачуваного капіталу (якщо такий є) та нерозподіленого прибутку;
- мінімальна сума статутного капіталу повинна бути еквівалентною 1,000 тис. євро за курсом обміну, встановленим НБУ на дату реєстрації.

Станом на 31 грудня 2018 року, Товариство виконує зазначені вище вимоги.

Відповідно до вимог Закону України “Про страхування” (ст.30), фактичний запас платоспроможності (ФЗП) страховика повинен перевищувати розрахунковий рівень нормативного запасу (НЗП) на будь-яку дату.

Станом на 31 грудня 2018 року, Товариство виконує зазначену вище вимогу, фактичний запас платоспроможності Товариства – 240633,3 тис. грн., нормативний запас платоспроможності – 95145,3 тис. грн. Таким чином, величина перевищення фактичного запасу платоспроможності Товариства над розрахунковим нормативним запасом складає 145488,0 тис. грн.

6.8 Капітал в дооцінках (Резерви переоцінки) Страхової компанії

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4	5

1	Капітал в дооцінках (резерв переоцінки основних засобів та нематеріальних активів) станом на початок року	11231,0	8011,1	11524,3
1.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-1357,5	3501,4	-3841,4
2	Відстрочений податок на прибуток,	232,0	-281,5	328,2
3	Усього капітал в дооцінках (резерв переоцінки) за вирахуванням податку на прибуток на кінець року	10105,5	11231,0	8011,1

Зміна капіталу в дооцінках пов'язана з вибуття об'єктів по яким раніше проводилась переоцінка.

6.9 Резервний капітал, резерви катастроф та стабілізаційні резерви

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4	5
1	Резервний капітал	12844,5	12844,5	12844,0
2	Резерв катастроф	10531,4	10531,4	10531,4
3	Резерв коливань збитковості	0,0	25761,4	28769,6
4	Усього резерви	23375,9	25952,3	52145,0

Відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» резервний капітал формується у розмірі не менше ніж 15 відсотків статутного капіталу товариства шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку товариства або за рахунок нерозподіленого прибутку. До досягнення встановленого статутом розміру резервного капіталу розмір щорічних відрахувань не може бути меншим ніж 5 відсотків суми чистого прибутку товариства за рік.

Страхова компанія формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування:

1) Резерв коливань збитковості, який призначений для компенсації виплат страховика, що пов'язані з відшкодуванням збитків, у разі, якщо фактична збитковість за видами страхування у звітному періоді перевищує очікуваний середній рівень збитковості, узятий за основу при розрахунку тарифної ставки за цими видами страхування. Згідно вимог Методики формування страхових резервів (Розпорядження №1638 від 18.09.2018р.) резерв коливання збитковості станом на 31.12.2018р. приймається рівним нулю.

2) Резерв катастроф

Величина резерву катастроф на будь-яку дату формується залежно від загальної величини зароблених у відповідному звітному періоді страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) за договорами обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду за такою формулою:

$$Рк = Рп + Зпл \cdot К - Пк,$$

де Рк - величина резерву катастроф на кінець звітного періоду;

Рп - величина резерву катастроф на початок звітного періоду;

Зпл - зароблені страхові платежі у звітному періоді;

К - відрахування у резерв катастроф в розмірі не менше 80 відсотків загальної величини зароблених у звітному періоді страхових премій;

Пк - сума повернень з резерву катастроф.

6.10 Страхові резерви та забезпечення

Таблиця Резерви за зобов'язаннями та забезпечення за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4	5
1	Страхові резерви	263645,9	182797,6	169852,6
1.1	Резерв незароблених премій	208362,5	139664,0	130054,8
1.2.	Резерв заявлених, але не виплачених збитків	20736,9	24738,90	21472,0
1.3.	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	34546,5	18394,70	18325,8
2	Частка перестраховика в страхових резервах	3948,7	734,3	1599,3
3	Довгострокові забезпечення виплат персоналу	374,0	348,0	371,1

Тест на адекватність зобов'язань

Відповідно до вимог МСФЗ оцінці адекватності страхових зобов'язань підлягали резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв збитків, які виникли, але не заявлені .

Результат тесту адекватності сформованих резервів незароблених премій, а також резервів збитків, виконаний актуарієм Іванько Ю.О. (свідоцтво про право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх, реєстраційний номер 01-017 від 08.10.2015р.) засвідчує, що сформовані резерви цілком достатні для покриття збитків за договорами, що діють на 31.12.2018 року.

6.11 Потенційні зобов'язання Страхової компанії

а) Розгляд справ у суді.

Станом на кінець звітного періоду страхова компанія, головним чином, виступає у судових процесах у якості як позивача так і відповідача до третіх осіб по регрес ним вимогам. Розгляд даної категорії справ може передбачати лише отримання Страховою компанією доходів у майбутньому в разі винесення позитивного рішення суду та наявності коштів (майна) боржника для погашення суми боргу в межах процедури виконавчого провадження, потенційних зобов'язань за даною категорією справ немає.

Тим не менш час від часу та в зв'язку із звичайним веденням бізнесу до страхової компанії пред'являються позови і компанія може бути притягнута до суду в якості відповідача. Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій керівництво Страхової компанії вважає, що не має підстав очікувати суттєвих збитків в зв'язку із такими справами, оскільки загальна сума позовних вимог, які знаходяться на стадії судового розгляду станом на 31.12.2018р. складає 6342,3 тис. грн. не може мати суттєвий вплив на фінансовий стан страхової компанії. На суму позовних вимог створено резерв заявлених, але не виплачених збитків станом на кінець року.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Податкові періоди починаючи з 01 липня 2017р. залишаються відкритими для перевірки контролюючими органами щодо нарахованих податків протягом трьох років з дати узгодження податкового зобов'язання (граничного терміну для подання податкової декларації або подання уточнюючої декларації). За певних обставин перевірки можуть здійснюватись і щодо більших періодів.

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

в) дотримання особливих вимог.

Договори, укладені Страховою компанією, не містять особливих вимог щодо дотримання певних умов.

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

Станом на 31.12.2018р. Компанія має активи, що обмежені в правах володіння, а саме:

- перераховані кошти під заставу згідно умов тендеру у сумі 24,0 тис. грн., які будуть повернуті в березні 2019р. та 71,0 тис. грн., які будуть повернуті в квітні 2019р.

6.12 Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4	5
	Витрати собівартості страхових послуг:			
1	Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати)	3878,5	3250,5	3294,7
2	Інші витрати, що належать до собівартості реалізованих страхових послуг	14270,8	13993,7	35909,7
	Усього собівартість страхових послуг:	18149,3	17244,2	39204,4

6.13. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4	5
1	Дохід від надання послуг для інших страховиків та інших послуг (виконання робіт)		-	2,7
2	Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	1258,4	591,2	22929,0
3	Частки викупних сум, що компенсуються перестраховиками	-	-	-
4	Суми, що повертаються із централізованих страхових резервних фондів	-	-	-
5	Суми, від реалізації права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	7834,2	4904,8	4134,2
6	Інші операційні доходи	8881,3	7126,8	6558,7
7	Усього інших операційних доходів	17973,9	12622,8	33624,6

До складу Інших операційних доходів відносяться доходи від господарської діяльності в т.ч. дохід від оренди інвестиційного нерухомого майна та іншого майна в сумі 5684,1 тис. грн.

6.14. Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4	5
1	Адміністративні витрати:	126230,0	116726,1	106312,3

	Витрати на утримання персоналу	60482,1	51239,1	44483,4
	Амортизація основних засобів	10211,8	10337,6	9513,6
	Інші адміністративні витрати	55536,1	55149,4	52315,3
2	Витрати на збут:	192106,5	157665,7	125212,8
	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	191734,9	153367,1	116314,0
	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестрахування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	-	-	37,7
	Витрати на маркетинг та рекламу	327,5	627,1	376,9
	Інші витрати на збут послуг	44,1	3671,5	8484,2
3	Інші операційні витрати:	19313,3	17939,5	23308,8
	Витрати МТСБУ (членські внески, регламентні витрати, судові, витрати на врегулювання, відрахування у централізовані страхові резервні фонди)	11299,3	8251,2	9157,4
	Благодійна допомога	4613,9	4460,2	9697,1
	Курсова різниця	317,5	269,4	798,9
	Резерв сумнівних боргів	0	3040,5	2047,8
	Штрафні санкції	1062,5	433,5	219,6
	Списання дебіторської заборгованості	453,6	425,7	1284,0
	Інші операційні витрати	1566,5	1059	104,0
4	Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат	337649,8	292331,3	254833,9

До витрат на утримання персоналу в 2018р. включено витрати на:

- виплату заробітної плати управлінському персоналу в сумі 49909,7 тис. грн.
- нарахування єдиного соціального внеску в сумі 10572,4 тис. грн. Розміри нарахування та сплати єдиного соціального внеску встановлюються чинним законодавством України.

До статті інші адміністративні витрати зокрема включено: орендна плата за офісні приміщення та комунальні послуги, витрати на придбання паливно-мастильних та інших матеріалів, юридичні, інформаційні та інші послуги.

6.15. Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4	5
2	Доходи від депозитів	39760,4	24541,1	31383,0
3	Інші фінансові доходи	314,3	0	2,9
4	Інші доходи	1322,5	477,1	113,8
5	Усього фінансових та інших доходів	31397,2	25018,2	31499,7
7	Проценти за користування кредитами			-
8	Інші фінансові витрати	0,6	5,2	0
9	Інші витрати	1747,4	2578,7	2531,2
10	Усього фінансових витрат та інших витрат	1748,0	2583,9	2531,2

До статті інші фінансові доходи зокрема включено: дохід від участі в капіталі, дохід від переоцінки акцій за біржовим курсом, доходи від облігацій.

До статті інші доходи зокрема включено дохід від реалізації необоротних активів.

До статті інші фінансові витрати включено: втрати від участі в капіталі.

До статті інші витрати зокрема включено витрати: списання необоротних активів, витрати від переоцінки фінансових інвестицій, збитки від зменшення корисності активів.

6.16. Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток (збиток) до оподаткування	(4846)	(13477,8)	13770,1
2	Поточний податок на прибуток	15931,2	11877,3	14290,6
3	зменшення відстрочених податкових активів			530,4
4	збільшення відстрочених податкових зобов'язань			
5	Усього витрати (дохід) з податку на прибуток	15931,2	11877,3	13760,2
6	Прибуток (збиток) поточного року	(20777,2)	(25355,1)	9,9
7	Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом:			
8	збільшення відстрочених податкових зобов'язань		1414,5	
9	зменшення відстрочених податкових зобов'язань	232,0		328,2

* при визначенні відстрочених податкових активів та зобов'язань, суми податку на прибуток було визначено за наступними ставками:

1. Базова (основна) ставка податку становить – 18%
2. 3% за договорами страхування.

6.17 Операційні сегменти За кількісною ознакою операційними сегментами є географічні сегменти, а також сегменти по видах страхових продуктів. Більш докладну інформацію про доходи та витрати в розрізі сегментів Компанії розкрито в Звіті про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах, та в Розділі 3 "Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя", Розділі 4 "Показники діяльності з видів обов'язкового страхування

звітності страховика", які, в складі страхової звітності надаються в Національну комісію, що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг.

6.18. Цілі та політики управління фінансовими ризиками.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

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

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

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

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

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

За інвестиційними активами, оціненими за 3-м рівнем ієрархії (примітка 5.4.), аналіз чутливості до іншого цінового ризику Товариство не здійснювало відповідно до п. 27 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

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

Оскільки Товариство не мало суттєвих активів в іноземній валюті, то активи не були чутливими до валютного ризику і потенційні зміни не вимірювались.

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31 грудня 2017	31 грудня 2018
Банківські депозити	150650,0	158850,0
Всього	150650,0	158850,0

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

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

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Середньозважена
------------	----------	-----------------

Рядок	Найменування статті	Акціонери	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4	5
1	Необоротні активи			
2	Запаси			
3	Дебіторська заборгованість		68,8	
4	Фінансові інвестиції			
5	Зобов'язання			

</