

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ»

Примітки до фінансової звітності ТДВ СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» складені станом на 31.12.2018 року та за рік, що закінчився на вказану дату. Одиниця виміру - тис.грн.

1. Загальна інформація про Компанію

ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» було створено 06.09.2007р. Організаційно-правова форма – товариство з додатковою відповідальністю.

Акціонерами компанії є юридичні особи – ТОВ «ЕКСПО ТРЕЙД», ТОВ «ЕКСПО КОНСАЛТИНГ», ТОВ «ЕКСПО ФІНАНС», які зареєстровані на території України.

ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» є ризиковою страховою компанією, яка має право проведення страхової та перестраховальної діяльності.

Компанія має 19 безстрокових ліцензій Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг на здійснення добровільного та обов'язкового страхування:

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного), Серія АВ № 377248, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 09.11.2007 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу), Серія АВ № 377246, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 09.11.2007 року.

- Ліцензія на право 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), Серія АВ № 377247, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України - безстроковий, видана 09.11.2007 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від нещасних випадків, Серія АВ № 377243, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 09.11.2007 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування фінансових ризиків, Серія АВ № 377244 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 09.11.2007 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, Серія АВ № 377245, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 09.11.2007 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування кредитів (в тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту), Серія АВ № 377620, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 21.01.2008 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), Серія АВ № 377621, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 21.01.2008 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника), Серія АВ № 377622, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 21.01.2008 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування

медичних витрат, Серія АВ № 377623, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 21.01.2008 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників водного транспорту(включаючи відповідальність перевізника), Серія АВ № 377624, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 21.01.2008 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного медичного страхування (безперервне страхування здоров'я), Серія АЕ № 293930, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 01.08.2014 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника), Серія АЕ № 293929, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 01.08.2014 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового авіаційного страхування цивільної авіації, Серія АЕ № 293928, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 01.08.2014 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, Серія АЕ № 293927, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 01.08.2014 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №2060 від 30.08.2016 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються с Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №2060 від 30.08.2016 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі добровільного страхування сільськогосподарської продукції, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №2061 від 30.08.2016 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1703 від 17.07.2016 року.

Предметом діяльності Товариства є надання страхових послуг на території України. Пріоритетним напрямком у діяльності страхової компанії є страхування наземного транспорту, страхування майна, авіаційне страхування цивільної авіації, страхування медичних витрат, страхування відповідальності.

ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» (надалі Компанія) створена з метою здійснення підприємницької діяльності у сфері страхування для одержання прибутку та наступного його розподілу згідно рішення Загальних зборів Учасників.

Дирекція Компанії знаходиться за адресою: м. Київ, вул.Луначарського 14, офіс 81.

Створені відокремлені підрозділи у м.Чернівці, м.Обухів, м.Васильків, м.Львів.

З метою складання фінансової звітності за МСФЗ, згідно вимог українського законодавства компанією були застосовані форми фінансової звітності, затверджені чинним законодавством.

2. Основа підготовки фінансової звітності

Застосовані стандарти

Фінансова звітність була підготовлена згідно Міжнародних стандартів фінансової звітності. При складанні фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року Компанія використовувала чинні МСФЗ та МСБО, які оприлюднені та розміщені на офіційному сайті Міністерства фінансів України на дату складання звітності.

Протягом року та під час складання фінансової звітності Компанія використовує всі нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів.

З 01 січня 2018 року вводяться в дію два нових міжнародних стандарти:

- МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"
- МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами"
- та нове роз'яснення КЕМФЗ (IFRIC) 22 "Операції з с іноземною валютою та попередня оплата".

МСФЗ (IFRS) 9 замінює собою МСФЗ (IAS) 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка". МСФО (IFRS) 15 замінює собою МСФЗ (IAS) 18 «Виручка», МСФЗ (IAS) 11 "Договори на будівництво", а також роз'яснення до стандартів: SIC 31 "Виручка – бартерні угоди, включаючи послуги з реклами", IFRIC 13 "Програма лояльності клієнтів", IFRIC 15 "Згода на будівництво об'єктів нерухомості", IFRIC 18 "Передача активів покупцям".

Також з 01.01.2018 стають обов'язковими до застосування поправки до МСФЗ(IFRS) 2 "Класифікація та оцінка операції по виплатам на основі акцій ", до МСФО (IAS) 40 "Інвестиційна нерухомість", поправки до МСФЗ(IFRS)10 «Консолідована фінансова звітність» і МСФЗ(IAS)18 в рамках Щорічних удосконалень до МСФЗ: цикл 2014-2016р.р.

Поправки до IFRS 10 та IFRS 9 «Фінансові інструменти», разом з IFRS 4 «Договори страхування» дозволяє страховим компаніям відтермінувати перехід МСФО(IAS)39 на МСФО (IFRS) 9 до періоду, який починається з 01 січня 2021 року. Однак в фінансовій звітності 2018 року Компанія вже застосувала IFRS 9 «Фінансові інструменти», який набрав чинності та вступив в дію з 01.01.2018 року до, які фінансових інструментів не пов'язані зі страховою діяльністю.

Компанія не використовувала можливість застосування будь-яких інших стандартів, роз'яснень та поправок, які були випущені, но не вступили в силу.

Нижче описані основні особливості нових стандартів, які можуть вплинути на фінансову звітність Компанії.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Згідно цього стандарту фінансові активи вимагається відносити до трьох категорій оцінки:

- фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю,
- фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід,
- та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи

договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та процентів.

Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів і утримуються в портфелі, коли організація одночасно отримує потоки грошових коштів від активів і продає активи, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що мають грошові потоки, які не є виключно виплатами основної суми боргу та процентів, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (наприклад, похідні фінансові інструменти). Вбудовані похідні фінансові інструменти більше не відокремлюються від фінансових активів, а враховуються при оцінці відповідності критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів.

Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Проте керівництво може зробити остаточний вибір представляти зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході за умови, що інструмент не утримується для торгівлі. Якщо інструмент капіталу утримується для торгівлі, зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку чи збитку.

Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що Компанія буде зобов'язана показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

МСФЗ 9 вводить нову модель для визнання збитків від знецінення – **модель очікуваних кредитних збитків**. В основі цієї моделі лежить трьохетапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання. На практиці нові правила означають, що Компанія буде зобов'язана негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного збитку за 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення (чи для дебіторської заборгованості за основною діяльністю – у сумі очікуваного кредитного збитку за весь строк дії такої заборгованості). У разі суттєвого зростання кредитного ризику, знецінення оцінюється із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу, а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців. Ця модель передбачає операційні спрощення дебіторської заборгованості за орендою та основною діяльністю.

Переглянуті умови до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками. Стандарт надає Компанії можливість вибору облікової політики, яка передбачає застосування вимог МСФЗ 9 до обліку хеджування або продовження застосування МСБО 39 до всіх хеджів, оскільки наразі в стандарті не вказані принципи обліку макрохеджування.

МСФЗ 15 «Виручка по договорах із клієнтами» (випущений 28 травня 2014 року і вступає у силу для періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Цей новий стандарт вводить основний принцип обов'язкового визнання виручки за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг клієнту. Окремі партії товарів чи пакети послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватись окремо, а будь-які знижки та ретроспективні знижки з ціни контракту, як правило, повинні відноситись на окремі елементи. Якщо сума винагороди з будь-яких причин змінюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику перегляду. Витрати, понесені у зв'язку з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту.

МСФЗ 16 "Оренда" (випущений в січні 2016 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). Новий стандарт встановлює принципи визнання, обліку, класифікації та розкриття інформації щодо оренди. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права на використання активу з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом певного періоду часу. Відповідно з цим, МСФЗ 16 прибирає розмежування між фінансовою та операційною орендою, як це передбачено в МСБО 17, і замість цього вводить єдину модель обліку операційної оренди для орендарів. Орендарі повинні будуть визнавати: а) активи та зобов'язання стосовно всіх договорів оренди терміном дії більше 12 місяців, за виключенням випадків, коли вартість об'єкта оренди є незначною, та б) амортизацію об'єктів оренди окремо від процентів за орендними зобов'язаннями у звіті про прибутки та збитки. Стосовно обліку оренди у орендодавця МСФЗ 16 по суті зберігає вимоги до обліку, передбачені МСБО 17. Таким чином, орендодавець продовжує класифікувати договори оренди в якості операційної або фінансової оренди і, відповідно, по-різному відображати їх у звітності.

Якщо інше не вказано вище, не очікується суттєвого впливу цих нових стандартів та тумачень на фінансову звітність Компанії, крім МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Фінансова звітність ґрунтується на наступних принципах:

а) Принцип нарахування - Результати операцій і інші події признаються тоді, коли вони відбуваються (а не тоді, коли отримуються або виплачуються грошові кошти або їх еквіваленти). Вони відображуються в облікових регістрах і відображуються у фінансовій звітності тих періодів, до яких вони належать. Компанія при складанні фінансової звітності (за винятком звіту про рух грошових коштів) застосовує правило обліку по методу нарахувань.

б) Превалювання сутності над формою-бухгалтерський облік операцій проводиться у відповідальності до їх суті та економічного змісту (превалювання сутності над формою)

в) Принцип безперервності - Фінансова звітність зазвичай складається виходячи з припущення про те, що підприємство здійснює діяльність безперервно і продовжуватиме її в досяжному майбутньому.

Для цілей ведення бухгалтерського обліку, Компанія застосовує журнально-ордерну систему обліку, а також машинну обробку документів з використанням комп'ютерної програми бухгалтерського обліку в програмі 1С 8.3. конфігурація «Управління страховою компанією».

Компанія постійно удосконалює програмне забезпечення 1С 8.3 для більш ефективної роботи програми, яка висвітлює нові вимоги законодавства.

Підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій є первинні документи, що фіксують факти здійснення господарських операцій.

Первинні документи складаються в момент здійснення господарських операцій, а якщо це неможливо- безпосередньо після її завершення.

Інформація, що міститься у прийнятих до обліку первинних документах, систематизується на рахунках бухгалтерського обліку.

Функціональна валюта і валюта представлення фінансової звітності

Функціональною валютою Компанії є українська гривня яка щонайкраще відображає економічну суть операцій, що проводяться Компанією, і пов'язаних з ними обставин, впливають на її діяльність.

Межа суттєвості представлення фінансової звітності

Всі дані фінансової звітності закруглені з точністю до цілих тисяч гривень. Межу суттєвості встановлено у розмірі – 10 000,0 грн.

Рекомендовані Міністерством фінансів України (Мінфін) пороги суттєвості для різних статей звітності

№ з/п	Стаття	Базовий показник	Поріг суттєвості, %
1	Статті активів	активи	5
2	Статті зобов'язань	зобов'язання	5
3	Статті власного капіталу	власний капітал	5
4	Статті доходів	чистий прибуток (збиток) підприємства	2
5	Статті витрат	чистий прибуток (збиток) підприємства	2
6	Статті звіту про рух грошових коштів	чистий рух грошових коштів (надходження або видаток) відповідно від операційної, інвестиційної або фінансової діяльності за звітний період.	1—10
7	Переоцінка або зменшення корисності	чистий прибуток (збиток) підприємства	1
8	Переоцінка або зменшення корисності	відхилення залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості	10
9	Розкриття інформації про сегменти для визначення звітного сегмента	величина відповідно чистого доходу (виручки) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) або фінансових результатів сегмента, або активів усіх сегментів підприємства	10
10	Для визначення подібних активів	різниця між справедливою вартістю об'єктів обміну	10
11	Неприбуткові організації	величина від суми надходжень на провадження статутної діяльності.	0,5
12	Визнання оренди фінансовою	Строк корисного використання об'єкта оренди	75
13	Інші господарські операції та об'єкти обліку	обсяги діяльності підприємства, характер впливу об'єкта обліку на рішення користувачів та інших якісних чинників, які можуть впливати на визначення порогу суттєвості	1—10

Облік інфляції

Відповідно вимогам Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБУ 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», фінансова звітність відображається в одиниці виміру, яка діяла на дату балансу.

Ключові бухгалтерські оцінки і думки при використанні принципів облікової політики

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФО вимагає формування певних думок, оцінок і допущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів і зобов'язань, доходів і витрат, які відображують в звітності.

Оцінки і пов'язані з ними допущення, повинні ґрунтуватися на історичному досвіді і інших чинниках, які вважаються обґрунтованими в даних обставинах, результати яких формують основу для думок відносно балансової вартості активів і зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел.

Не зважаючи на те, що ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництва поточних подій, фактичні результати, зрештою, можуть відрізнятись від цих оцінок.

Допущення і зроблені на їх основі розрахункові оцінки повинні постійно аналізуватися на предмет необхідності їх зміни. Зміни в розрахункових оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх подальших періодах, задіяних вказаними змінами.

Зокрема, інформація про істотні сфери невизначеності оцінок і ключові думки при використанні облікової політики наведено нижче:

Знецінення цінних паперів. Справедлива вартість цінних паперів, які придбані для продажу, є ціною, по якій була б проведена операція з цим інструментом на дату балансу на найбільш вигідному активному ринку, на який Компанія має безпосередній доступ. При оцінці справедливої вартості фінансових активів керівництво використовує ціну пропозиції відповідно до котирувань на активному ринку цінних паперів. Якщо в майбутньому, котирування цих цінних паперів виявиться нижчим, ніж вибрано керівництвом, то Компанія зазнає збитків.

Знецінення торгівельної і іншої дебіторської заборгованості. Управлінський персонал оцінює збитки від знецінення шляхом оцінки можливості погашення дебіторської заборгованості на основі аналізу окремих дебіторів. Факти, які беруться до уваги в ході оцінки платоспроможності окремих дебіторів враховують аналіз дебіторської заборгованості по термінах виникнення, а також фінансовий стан і історію погашення заборгованості конкретними дебіторами. Якщо фактичне погашення заборгованості виявиться менше, ніж за оцінкою управлінського персоналу, Компанія вимушена буде відображувати в своєму обліку додаткові витрати у зв'язку із знеціненням заборгованості.

Допущення про безперервність діяльності Компанії

Фінансова звітність Компанії готується на основі припущення, що Компанія буде функціонувати невизначено довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Основні принципи фінансової звітності, описані далі, застосовуються послідовно і представляються в справжній фінансової звітності.

3. Основні принципи фінансової звітності

Конвертування іноземних валют

Операції в іноземній валюті переводяться у відповідні функціональні валюти Компанії, по валютних курсах, що діяли на дати здійснення операцій. Грошові активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті за станом на звітну дату, переводяться у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на звітну дату.

Курсові різниці, які виникають при конвертації, відображаються у звіті про фінансові результати. Результати, виражені в іноземних валютах, перераховуються за курсами обміну на дату здійснення операції.

Фінансові інструменти визнання та оцінка

Компанія визнає фінансові активи або фінансові зобов'язання у звіті про фінансовий стан, тоді і лише тоді, коли вона стає стороною контрактних положень (договору) щодо цього інструмента.

Компанія припиняє визнання фінансового активу тоді й лише тоді коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або Компанія передає фінансовий актив, і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визначаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

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

Класифікація фінансових інструментів здійснюється Компанією за МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Компанія визнає такі категорії активів:

1. Активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю .
2. Активи, які обліковуються за справедливою вартістю із визнанням результатів переоцінки в іншому сукупному доході (капіталі);
3. Активи, які обліковуються за справедливою вартістю із визнанням результатів переоцінки у прибутках або збитках – всі інші активи, в тому числі, якщо договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів.

Відповідно до МСФЗ 9 Компанія визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

1. Зобов'язання які обліковуються по справедливій вартості через прибуток або збиток.
2. Всі інші за амортизованою собівартістю.

Фінансовий актив оцінюється Компанією за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

1. Фінансовий актив утримується в рамках бізнес -моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків.
2. Договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів н непогашену частку основної суми.(тест SPPI).

Під бізнес-моделлю розуміється сукупність намірів, політик, методів та процедур, які визначають

- спосіб управління фінансовими активами для досягнення визначеної мети,
- напрями (джерела) отримання економічних вигід від таких активів,
- спосіб генерування грошових коштів від використання таких активів.

З точки зору класифікації фінансових активів у фінансовому обліку та звітності усі бізнес-моделі групуються у три типи:

- 1) для отримання («збирання») грошових потоків, передбачених умовами договору (випуску);
- 2) як для отримання («збирання») грошових потоків, передбачених умовами договору (випуску), так і для продажу;
- 3) інші.

Другий критерій класифікації боргових фінансових активів – характеристика грошових потоків, передбачених умовами договору (випуску) (так званий «SPPI-тест»). Мета проведення такого тесту – визначити, чи являють собою договірні (контрактні) грошові потоки виключно платежі в погашення основної суми та процентів на непогашену основну суму. У разі якщо це так, борговий фінансовий актив може бути класифікований у категорію:

- 1) за амортизованою собівартістю (за умови, якщо тип бізнес-моделі управління ним передбачає отримання грошових потоків, передбачених умовами договору (випуску));
- 2) за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки в інших сукупних доходах (за умови, якщо тип моделі управління ним передбачає як отримання грошових потоків, передбачених умовами договору (випуску), так і продаж).

Запровадження такого SPPI-тесту, серед іншого, уможливорює застосування передбаченої МСФЗ 9 оцінки активів на предмет зменшення корисності на основі моделі очікуваних кредитних збитків.

Під основною сумою для цілей SPPI-тесту розуміється справедлива вартість активу під час його первісного визнання. Процентами вважається компенсація, передбачена умовами договору (випуску) та яка має бути сплачена за право тимчасового користування коштами кредитора (або утримувача боргового цінного папера), що являють собою непогашену основну суму. Майбутні грошові потоки в рахунок погашення процентів включають платежі, пов'язані з компенсацією:

- 1) вартості грошей в часі;
- 2) кредитного ризику – ризику непогашення (неповного погашення) основної суми боргу;
- 3) інших базових ризиків та витрат, безпосередньо та за економічним змістом пов'язаних з базовими відносинами кредитування. Платежі за такі ризики та/або витрати можуть бути, але не обов'язково, включені до умов договору (випуску).

При цьому активи, грошові потоки за якими відповідають означеним критеріям, можуть обліковуватися у групі активів за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках за безвідкличним вибором Компанії, але виключно за умови, якщо такий облік значно зменшує або усуває невідповідність оцінки або визнання, яка б виникла внаслідок використання різних баз оцінки до активів або до зобов'язань, або до визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків (так званий «опціон справедливої вартості»). Оскільки такий вибір є безвідкличним, такі боргові фінансові активи ні за яких умов не можуть бути перекласифіковані в інші категорії.

Інструменти капіталу класифікуються як такі, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки в прибутках або збитках. Разом з тим, як виключення, в деяких випадках (зокрема, у разі здійснення так званих «стратегічних інвестицій») у МСФЗ 9 передбачено можливість обліку інструментів капіталу в категорію активів, які обліковуються за справедливою вартістю із визнанням переоцінки в іншому сукупному доході.

За вимогами МСФЗ 9, зменшення корисності доцільно визначати тільки за борговими активами і лише за тими, які обліковуються за амортизованою собівартістю, та активами, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результатів переоцінки в іншому сукупному доході.

Принциповою відмінністю МСФЗ 9 від його попередника, МСБО 39, є те, що він вимагає оцінювати і визнавати резерв під очікувані, а не понесені, кредитні збитки за фінансовим активом.

Відповідно до МСФЗ 9 Компанією змінено підходи до формування резервів під знецінення фінансових активів на модель «Очікуваних збитків», основний принцип якої полягає в відображенні загальної картини погіршення або покращення кредитної якості фінансових інструментів. Сума очікуваних кредитних збитків, яка визначається у вигляді оціночного резерву («Резерв під збитки»), залежить від ступеню погіршення кредитної якості після первісного визнання. У відповідності із загальним підходом є дві бази оцінки:

- очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців (стадія 1), яка застосовується з моменту первісного визнання за умови відсутності значного погіршення кредитної якості;
- очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового інструменту (стадія 2 і 3), яка застосовується у разі значного збільшення кредитного ризику.

Компанія визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за:

- фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю;
- фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнання переоцінки в іншому сово купному доході
- дебіторською заборгованістю (не страховою)

Компанія не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу.

Компаніє не нараховує кредитні збитки на ОВДП, які номіновані у доларах США, припускаючи, що дефолт України, як держави дорівнює нулю, а також враховуючи, що держава сама генерує ці кошти.

Компанія здійснює перекласифікацію фінансового активу (ОВДП які номіновані у національній валюті) з категорії активу, що оцінювався за справедливою вартістю до категорії за амортизаційною, тому його справедлива вартість станом на дату перекваліфікації стає новою валовою балансовою вартістю. Тому Компанія даний актив буде розглядати перспективно.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, які обліковуються на балансі Компанії, представлені за МСФЗ 9:

№	Фінансові активи	Попередня класифікація згідно МСБО 39	Нова класифікація згідно з МСФЗ 9	Примітка
1	Грошовими коштами та їх еквівалентами	Номінальна вартість	Номінальна вартість	Резерв під збитки (не нараховується)
	Інвестиції в цінні папери	Справедлива вартість через прибуток або збиток	Справедлива вартість через прибуток або збиток	Резерв під збитки (не нараховується). Акції списані.
2	Державні облігації внутрішнього займу (ОВДП) які номіновані у національній валюті	Справедлива вартість	Амортизаційна собівартість	За амортизованою собівартістю. Перевіряються на знецінення. Кредитний ризик не нараховуються. Дорівнює 0.
3	Державні облігації внутрішнього займу (ОВДП) номіновані в іноземній валюті	Номінальна вартість	Номінальна вартість	Резерв під збитки (не нараховується) Кредитний ризик дорівнює 0.
4	Корпоративні права	Справедлива вартість через прибуток/збиток	Справедлива вартість через прибуток/збиток	Резерв під збитки (не нараховується)

5	Векселі	Справедлива вартість через прибуток/збиток	Справедлива вартість через прибуток/збиток	Резерв під збитки (не нараховується)
6	Інші фінансові активи	Інша дебіторська заборгованість	Справедлива вартість через прибуток/збиток	Резерв під збитки (не нараховується)
	Фінансові зобов'язання	Попередня класифікація згідно МСБО 39	Нова класифікація згідно з МСФЗ 9	Примітка
1	Кредиторська заборгованість	Справедлива вартість через прибуток/збиток	Справедлива вартість через прибуток/збиток	Резерв під збитки (не нараховується)
2	Інші фінансові зобов'язання	Справедлива вартість через прибуток/збиток	Справедлива вартість через прибуток/збиток	Резерв під збитки (не нараховується)

Фінансові інструменти класифікуються, як зобов'язання або капітал, відповідно до контрактних зобов'язань.

Дивіденди, прибуток і збитки, які відносяться до фінансових інструментів, класифікованих, як актив або зобов'язання, відображаються у звітності, як доходи або витрати.

Компанія спочатку визнає позики, дебіторську заборгованість, депозити на дату їх видачі/виникнення.

За рішенням Директора Компанії може надаватись поворотна безвідсоткова позика працівникам, які працюють за штатом. Строк та графік погашення визначаються Директором Компанії.

Надані позики та дебіторська заборгованість строком видачі не більше 1 року в бухгалтерському обліку відображається по первісній вартості, яка являє собою справедливу вартість перерахованих коштів.

Надані позики та дебіторська заборгованість строком видачі більше 1 року в бухгалтерському обліку відображається по дисконтованій вартості майбутніх потоків, отримання яких очікується від активу.

В подальшому дебіторська заборгованість та надані позики строком погашення більше одного календарного року враховуються в сумі амортизаційної вартості.

Первісне визнання всіх інших фінансових активів (включаючи активи, визначені в категорію інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку за період) здійснюється на дату укладення угоди у результаті якої Компанія стає стороною за договором, який являє собою фінансовий інструмент.

Компанія припиняє визнання фінансового активу в той момент, коли вона втрачає, передбачені договором права на потоки грошових коштів за цим фінансовим активом, або коли вона передає свої права на отримання передбачених договором потоків грошових коштів за цим фінансовим активом в результаті здійснення угоди, в якій іншій стороні передаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на цей фінансовий актив. Будь-яка участь у переданих фінансових активах, сформованих Компанією або збережене за нею, визнається в якості окремого активу або зобов'язання.

Фінансові інструменти – основні терміни и оцінки. Як зазначено нижче, залежно від класифікації фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючими ринковим ризиком компанія може використовувати середні ринкові ціни для

визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції.

Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюється на загальних підставах.

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

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Витрати на операцію – це додаткові витрати, які прямо відносяться до придбання, випуску або вибуття фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Додаткові витрати – це витрати, які не відбулися б, якщо суб'єкт господарювання не придбав, не випустив або не реалізував фінансовий інструмент.

Метод ефективного відсотка – це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період.

Ефективна ставка відсотка – це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Ця ставка береться з офіційного сайту НБУ в розділі «Вартість строкових депозитів» юридичних осіб за ставкою довгострокових вкладів.

Формула дисконтування вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання розраховується :

$$PV=(FV \times 1/(1+i)^n), \text{ де}$$

PV-майбутня вартість

FV-фактична вартість

i- ефективна ставка відсотка, дійсного на дату видачі фінансового інструмента (дату перерахування коштів), n- період дисконтування.

Первісне визнання фінансових інструментів.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти це грошові кошти на банківських рахунках, грошові кошти в касі та короткострокові банківські депозити.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування. Дебіторська заборгованість є поточною строк погашення якої до 1 року за справедливою вартістю.

Довгострокова дебіторська заборгованість відображається за амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором.

Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг.

Якщо у Компанії існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, Компанія створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передплати до вартості їх відшкодування.

Знецінення відображається у звіті про сукупний дохід. Компанія збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості та передплати по страховій діяльності, використовуючи ті ж методи та оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю.

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

Інша дебіторська заборгованість.

До складу іншої дебіторської заборгованості включається заборгованість, яка не пов'язана зі страховою діяльністю, розрахунки з бюджетом за податками тощо.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань.

Компанія припиняє визнання фінансового активу тільки в тому випадку, коли:

- закінчується термін договірних прав вимоги на потоки грошових коштів за фінансовим активом; або
- відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення визнання.

Компанія списує фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) з балансу тоді і тільки тоді, коли воно погашено, тобто, коли вказане в договорі зобов'язання виконано, анульовано або строк його дії закінчився.

Запаси

Одиницею бухгалтерського обліку запасів встановлюється окреме найменування одиниці запасу. В бухгалтерському обліку Товариство виділяє такі групи запасів:

- сировина і матеріали;
- паливо;
- запасні частини;
- інші матеріали.

Придбані (отримані) запаси зараховуються на баланс підприємства за первісною вартістю. Первісна вартість запасів, придбаних за плату, визначається по фактичній собівартості згідно МСФЗ №2. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан. Подальший облік запасів здійснюється за найменшою з вартостей: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО – «перше надходження- перший видаток».

Балансова вартість реалізованих запасів визначається витратами того періоду, в якому визначається відповідний дохід.

Сума будь-якого часткового списання запасів до їх чистої вартості реалізації та всі витрати запасів визнаються витратами періоду, в якому відбувається часткове списання або збиток. Сума будь-якого часткового списання запасів до їх чистої вартості реалізації та всі витрати запасів визначаються витратами періоду, в якому відбувається часткове списання або збиток. Сума будь-якого сторнування будь-якого часткового списання запасів, що виникає в результаті збільшення чистої вартості реалізації, визначається як зменшення суми запасів, визнаної як витрати в періоді, в якому відбулося сторнування. Списання з балансу відображається віднесенням вартості запасів на бухгалтерські рахунки обліку витрат.

Вартість запасів, що передаються в експлуатацію, виключається зі складу запасів(списується з балансу) з подальшою організацією кількісного обліку таких предметів за місцем експлуатації відповідальними особами протягом терміну їх фактичного використання шляхом забезпечення наявності в облікових картках підписів працівників в отриманні запасів, відміток про переміщення запасів між структурними підрозділами, а також складання актів на їх списання у разі непридатності до експлуатації.

Зарахування на баланс та вибуття запасів наведено у таблиці нижче.

Група запасів	Зарахування запасів на баланс	Метод оцінки вибуття запасів
Сировина та матеріали	За первісною вартістю	ФІФО
паливо	За первісною вартістю	ФІФО
запасні частини	За первісною вартістю	ФІФО
Інші матеріали	За первісною вартістю	ФІФО

Умовні активи і зобов'язання

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності але інформація про них надається у примітках, за винятком тих, випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, які містять економічні вигоди, є незначними.

Умовні активи не відображаються у фінансовій звітності, але інформація про них надається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

Оренда

Визначення того, чи є угода орендою або містить ознаки оренди, базується на аналізі сутності операції. При цьому необхідно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів, чи переходить право користування активом у результаті даної угоди.

Фінансова оренда, за якою до Компанії переходять всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням орендованим активом, капіталізується при первісному визнанні за найменшою з двох величин: справедливої вартістю орендованого активу та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Орендні платежі розподіляються на фінансові платежі та зменшення орендного зобов'язання таким чином, щоб відсоткова ставка була постійною по відношенню до суми зобов'язання. Процентні витрати відображаються у звіті про фінансові результати. Капіталізовані орендовані активи амортизуються протягом найменшого з періодів: періоду оренди та терміну очікуваного корисного використання, якщо немає достатньої впевненості щодо їх переходу у власність Компанії в кінці строку оренди.

Операційні орендні платежі відображаються як витрати у звіті про фінансові результати на підставі лінійного методу протягом періоду оренди. Оренда, за умовами якої орендодавець зберігає за собою основні ризики і вигоди, пов'язані з використанням даного активу, класифікується як операційна. Початкові прямі витрати, понесені при укладенні договору операційної оренди, включаються до балансової вартості орендованого активу і визнаються протягом терміну оренди пропорційно доходу від оренди. Потенційні орендні платежі визнаються як дохід у періоді, в якому вони були отримані.

Основні засоби

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами (первісною вартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний термін корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання основних засобів без урахування очікуваної залишкової вартості. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта. На земельні ділянки амортизація не нараховується.

Строк корисного використання основних засобів за групами:

Група	Термін корисного використання
Машини та обладнання	5 років
Інструменти, прилади та інвентар(меблі)	5 років
Офісне обладнання	5 років
Будівлі та споруди	50 років

Модель обліку за переоціненою вартістю не застосовується. Як що ліквідаційну вартість основного засобу визначити заздалегідь неможливо, то вона приймається рівною «нулю».

Основні засоби у подальшому регулярно переглядаються на наявність ознак зменшення корисності, та у разі потреби, перебіваються на зменшення корисності.

Нематеріальні активи

Придбані нематеріальні активи відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Витрати на придбання ліцензій на спеціальне програмне забезпечення і його впровадження капіталізуються у вартості відповідного нематеріального активу.

Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском ідентифікованого унікального програмного забезпечення, контрольованого Компанією, капіталізуються і створений нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо існує висока ймовірність отримання від нього економічних вигод, що перевищують витрати на його розробку, протягом більш ніж одного року, і якщо витрати на його розробку піддаються достовірній оцінці.

Створений Компанією нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо Компанія має технічні можливості, ресурси і намір завершити його розробку і використовувати кінцевий продукт. Прямі витрати включають витрати на оплату праці розробників програмного забезпечення і відповідну частку накладних витрат. Витрати, пов'язані з дослідницькою діяльністю, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони виникли. Витрати, пов'язані з розробкою або технічним обслуговуванням програмного забезпечення, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони виникли.

Подальші витрати, пов'язані з нематеріальними активами, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до яких вони належать.

Нематеріальні активи Компанії представлені програмним забезпеченням, правами користування. Нематеріальні активи первісно оцінюються в обліку за собівартістю, згідно МСФЗ 38. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання нематеріальних активів. Ліквідаційну вартість нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації в бухгалтерському обліку приймають за нуль. Строк корисного використання нематеріальних активів за групами:

Група	Термін корисного використання
Безстрокові ліцензії здійснення діяльності зі страхування	20 років
Програмне забезпечення та інші нематеріальні активи	3-5 років

Знецінення активів

Станом на кожен звітний період фінансовий актив, який не віднесений до категорії фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, зміни якого відображаються у складі прибутку або збитку за період, оцінюється на предмет наявності об'єктивних свідчень його можливого знецінення.

Фінансовий актив є знеціненим, якщо існує об'єктивні свідчення того, що після первісного визнання активу відбулася подія, що спричинило збиток, і що це подія зробило негативний вплив на очікувану величину майбутніх грошових потоків від даного активу, величину яких можна надійно розрахувати.

Згідно з вимогами МСБО 36 «Зменшення корисності активів», вартість активу повинна розраховуватися, як вища з двох нижче визначених величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації - це сума, яку можна отримати від продажу активу непов'язаним сторонам, яка здійснюється за нормальних обставин за вирахуванням прямих витрат на продаж. Прибуток від використання активу - це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом терміну корисної експлуатації цього активу і від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Компанія повинна застосовувати прогнозні грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, і представляти якісну оцінку, здійснювану керівництвом, щодо сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового терміну корисної експлуатації активу. Прогнозні грошові потоки необхідно дисконтувати за ставкою, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі, і ризики, пов'язані з цим активом.

Визнання доходів

Доходи відображаються у відповідності з принципом нарахувань на дату надання страхових послуг (дату початку страхової відповідальності компанії) і оцінюються згідно з МСФЗ 18 «Дохід».

Компанія отримує доходи від продажу страхових договорів (полісів) зі страхування, крім страхування життя. Страхові договори (поліси) набирають чинності в момент їх підписання, якщо інше не обумовлено Договорами. Дохід визнається, якщо існує впевненість, що Компанія отримає страхову премію від проведення операцій страхування і перестрахування.

Страхові премії, за вирахуванням частки перестраховиків, враховуються рівномірно протягом періоду дії страхового договору (полісу).

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

- а) дохід (виручка) від реалізації страхових послуг.
- б) інші операційні доходи, які включають:
 - нараховані відшкодування від перестраховиків;
 - нараховані регреси виплати;
 - комісійні винагороди від надання послуг іншим страховикам;
 - повернути суми з технічних резервів, інших, ніж резерв незароблених премій;

- інші доходи операційної діяльності (відсотки, одержані за залишок коштів на розрахунковому рахунку, відсотки за депозитами).
- в) інші доходи, які виникають в процесі звичайної діяльності, але не пов'язані з операційною та фінансовою діяльністю підприємства, які включають:
- дохід від реалізації фінансових інвестицій;
 - дохід від реалізації необоротних активів;
 - дохід від безоплатно одержаних активів;
 - інші доходи від звичайної діяльності;

По закінченні року чистий прибуток розподіляється за рішенням Учасників Товариства на Загальних зборах та підтверджується відповідним протоколом зборів Учасників.

Коли контрагенту надається відстрочення сплати на термін більше 1 року, виручка визначається в розмірі дисконтованої суми майбутніх надходжень згідно МСФЗ 18 «Виручка».

Виручка завжди оцінюється по справедливій вартості отриманого або очікуваного зустрічного зарахування.

Різниця між поточною справедливою вартістю майбутньої оплати і її номінальною сумою визначається в якості відсоткового доходу по методу ефективної відсоткової ставки.

Інші доходи

Інший дохід визнається, коли є впевненість, що Компанія отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід визнається за вирахуванням витрат на його отримання в тому періоді, в якому проведена операція.

Дивіденди і розподіл прибутку враховуються, як дохід, по мірі їх надходження.

Визнання витрат

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

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно оцінені.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутку по конкретних статтях доходів.

Якщо виникнення економічних вигод 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 в якості активу в балансі.

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, а також наявності документів, що підтверджують факт настання страхового випадку, суму збитку, який був отриманий в результаті його настання, проведеного внутрішнього службового розслідування.

Регреси

Компанія здійснює виплати страхових відшкодувань при настанні страхового випадку в межах страхової суми за наявності всіх підтверджуючих документів, яка була визначена договором страхування. При цьому, у разі наявності винної сторони в ДТП і виплати страхового відшкодування потерпілій стороні, відповідно до Цивільного кодексу України, страхова компанія має право зворотної вимоги (регресу) до винної сторони у розмірі

виплаченого страхового відшкодування. Компанія оцінює ймовірність отримання суми регресу від винної сторони і з урахуванням цього відображає суми регресів у складі доходів у фінансовій звітності.

Резерви незароблених премій (РНП)

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховання). Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до ст.31 Закону України «Про страхування» та Положення про порядок формування, розміщення та обліку страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання фінансових послуг №3104 від 17.12.2004р.

Резерв незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які минули на звітну дату. Величина резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату встановлюється залежно від часток надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) та складає 80 відсотків загальної суми надходжень страхових платежів(страхових премій, страхових внесків), з відповідних видів страхування у кожному місяці попередніх дев'яти місяців (розрахунковий період) і обчислюється з використанням методу 1/4 для всіх видів страхування.

Величина резервів незароблених премій відображається у відповідній окремій статті балансу Компанії, як зобов'язання. Збільшення (зменшення) величини резервів незароблених премій у звітному періоді відповідно зменшує (збільшує) дохід від страхування.

Резерви інші, ніж резерви незароблених премій

Резерви, інші, ніж резерви незароблених премій являють собою сукупність розрахованих за видами страхування резервів:

Резерв заявлених, але не виплачених збитків, що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків у звітному періоді, збільшений на суму не виплачених збитків на початок звітного періоду за попередні періоди, зменшений на суму виплачених збитків у звітному періоді

Формування резервів заявлених, але не виплачених збитків, Компанія здійснює за наявності відомих вимог страхувальників (перестраховальників) на звітну дату, що підтверджується відповідними заявами.

Величина резервів заявлених, але не виплачених збитків відображається в балансі Компанії, як зобов'язання.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, який формується із застосуванням математично-статистичного методу фіксованого відсотка. Аналітичний облік здійснюється за видами страхування. Дані резерви можуть бути відображені шляхом резервування частини страхових премій за страховими випадками, які сталися в поточному і попередніх звітних періодах, про настання яких страховику не було заявлено у встановленому порядку.

Резерви, інші, ніж резерви незароблених премій створюються Компанією з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування, залежно від видів страхування (перестраховання).

Резерви, інші, ніж резерви незароблених премій, створюються в тих валютах, в яких Компанія несе відповідальність за своїми страховими зобов'язаннями, і обліковуються окремо по кожній валюті.

Вимоги до перестраховиків згідно з договорами перестраховування при настанні страхових випадків у звітному періоді формують права вимоги до перестраховувальників і враховуються, як частина перестраховиків у резервах, інших, ніж резерви незароблених премій. Зміна суми таких вимог до перестраховиків у звітному періоді відображаються, як доходи або витрати від страхової діяльності.

Резерв катастроф - розраховується відповідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 123 від 13.11.2003р.

Частка Перестраховиків у резервах незароблених премій, резервах збитків, резервах збитків, що виникли але не заявлені розраховуються тими ж методами, що й технічні резерви.

Адекватність страхових зобов'язань

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань. На 31.12.2017 року оцінці адекватності страхових зобов'язань були піддані резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, що заявлені, але не виплачені.

Було здійснено перевірку адекватності страхових зобов'язань на підставі аналізу адекватних даних, з урахуванням обґрунтованих припущень і обранням найкращої оцінки та з використанням загальноприйнятих актуарних методів. Підприємством був проведений аналіз статистичних даних Компанії, зокрема, звітності за МСФЗ, що подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. На підставі аналізу було проведено тестування на адекватність страхових резервів Компанії.

Перевірка адекватності резерву незароблених премій, відповідно до проведеного аналізу, показала, що страхові резерви, що сформовані Компанією на звітну дату та можуть бути перевірені актуарними методами, сформовано у відповідності до вимог МСФЗ.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій використовуються методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Результати перевірки тесту адекватності зобов'язань для резерву незароблених премій підтверджують, що останні є адекватними до страхових зобов'язань Компанії на звітну дату. Таким чином, з урахуванням проведеної оцінки адекватності зобов'язань розмір сформованих резервів незароблених премій для кожного виду страхування співпадає з фактичним розміром сформованих резервів відповідно до вимог чинного законодавства.

Для оцінювання адекватності резерву збитків (що виникли, але не заявлені та збитків що заявлені, але не регульовані) використовуються методи математичної статистики. Для цих класів страхування, де резерви збитків не сформовані, коректність була перевірена шляхом перевірки статистичних гіпотез, базуючись на даних про середній за ринком строк заявлених збитків.

Компанія проводила тести на адекватність за кожним видом страхування, після чого всі Оцінка адекватності страхових зобов'язань проводилась за методикою, що викладена у Додатку 1 до цього Звіту.

Розрахунки проводились на підставі пояснювальних записок до звітних даних страховика, розділи 1, 3, 4 за 2016-2018 роки.

Розрахунки проводились окремо по кожному виду страхування. Результати розрахунків наведені нижче. Розрахункові значення узагальнених допоміжних величин, що використовуються в методиці при розрахунках, зведені у таблиці:

Величина	Скорочене позначення	Значення
Збитковість, %	(Збт)	39,3%
Загальні виплати у 2016 та наступних періодах за договорами попередніх періодів, тис. грн.	(Впл 0)	3 050,9
Загальні виплати за договорами, що укладені в період 2016-2018, тис. грн.	(В1)	61 523,6
Загальні виплати за випадками 2016-2018 в межах договорів 2016-2018, тис. грн.	(В2)	47 636,0
Загальні виплати, сплачені у 2016-2018 в межах договорів 2016-2018, тис. грн.	(В3)	18 263,7
Загальна сума майбутніх виплат за договорами 2016-2018, тис. грн.	(П1)	43 259,9
Сума резервів збитків на 31.12.2018, тис. грн.	(П2)	29 372,3
Резерв незароблених премій на 31.12.2018, тис. грн.	(П3)	13 887,6

Таким чином маємо:

АктUARна оцінка резерву незароблених премій станом на 31.12.2018 становить 13 887,6 тис. грн.

Відповідно до поданого до Нацкомфінпослуг повідомлення, Компанія формує у 2018 році резерв заявлених, але не виплачених збитків (RBNS), та резерв збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR) методом фіксованого відсотка у розмірі 10%. Станом на 31.12.2018 RBNS становить 26 619,6 тис. грн., IBNR становить 2752,7 тис. грн. Ретроспективний аналіз адекватності резервів збитків (run-off test) показує, що в цілому Компанія формує їх в достатньому обсязі.

Резерв незароблених премій, сформований відповідно до законодавства, становить 23723,9 тис. грн. та перевищує розмір резерву, сформованого актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань.

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

- резерв незароблених премій – 23723,9 тис. грн.;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені – 29 372,3 тис. грн.

Результати оцінки адекватності страхових зобов'язань Страховика

Страховик: ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ»

Звітна дата: 31.12.2018

	усього	д01	д02	д05	д07	д08	д09	д10	д11	д13	д14	д17	д20	д03	д06	д07	д13
оцінка адекватності страхових зобов'язань:																	
Фактична доля витрат з врегулю	0,0%	24,4%	1,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	4,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Зкорегована доля витрат з врегу	3,0%	24,4%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	4,5%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
(Впл М)-Загальні випл	5 088,9	1,4	1 733,4	2 557,5	0,0	0,0	297,6	23,6	0,0	0,0	0,0	0,0	419,1	0,0	6,3	0,0	0,0
Зароблені премії, тис.	56 332,8	37,1	5 579,7	5 942,5	35,7	270,2	2 900,5	2 535,7	34,6	27,7	1 166,4	40,8	4 883,5	12,3	20,8	27 607,3	5 237,9
Загальні виплати за п	7 446,8	1,5	2 140,9	3 174,9	1,8	12,7	341,5	49,2	0,7	0,9	35,9	2,5	969,9	1,2	8,0	609,9	97,3
Збитковість (середня за період)	5,0%	38,4%	53,4%	5,0%	5,0%	11,8%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	6,1%	19,9%	9,8%	38,4%	5,0%	5,0%
(Збт)-Збитковість прог	13,2%	5,0%	38,4%	53,4%	5,0%	5,0%	11,8%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	6,1%	19,9%	9,8%	38,4%	5,0%	5,0%
(Впл Д)-Загальні випл	403,7	1,5	24,9	261,3	0,0	0,0	73,9	31,3	0,2	0,0	0,6	0,0	10,0	0,0	0,0	0,0	0,0
(В1)-Загальні виплати	9 598,6	1,7	2 287,1	3 552,0	2,0	18,1	303,5	107,8	1,8	1,5	70,8	2,5	1 071,5	2,1	9,9	1 877,4	288,8
(В2)-Загальні виплати	8 136,0	1,5	2 122,5	2 957,7	1,8	13,5	267,5	95,4	1,6	1,4	57,7	2,5	961,5	1,2	8,0	1 380,4	261,9
(В3)-Загальні виплати	5 672,9	0,3	1 708,5	2 296,2	0,0	0,8	223,6	69,8	0,9	0,5	21,8	0,0	409,2	0,0	6,3	770,5	164,6
(П1)-Усього страхові з	3 925,7	1,5	578,6	1 255,8	2,0	17,3	79,9	38,0	0,9	1,0	49,0	2,5	662,3	2,1	3,7	1 106,9	124,2
(П2)-Резерв збитків, т	2 463,1	1,2	414,0	661,5	1,8	12,7	43,9	25,6	0,7	0,9	35,9	2,5	552,3	1,2	1,7	609,9	97,3
(П3)-Резерв незаробл	1 462,6	0,3	164,6	594,3	0,2	4,6	36,0	12,4	0,2	0,1	13,1	0,0	110,0	0,9	2,0	497,0	26,9
Резерв ризику, що на	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Адекватність РНП, та	так	так	так	так	так	так	так	так	так	так	так	так	так	так	так	так	так

Таким чином результати розрахунку показують, що сформовані Страховиком резерви є достатніми та адекватними до його страхових зобов'язань за кожним видом страхування.

Перестраховування

У ході здійснення звичайної діяльності Компанія здійснює перестраховування ризиків. Такі угоди про перестраховування забезпечують більшу диверсифікацію бізнесу, дозволяють здійснювати контроль над потенційними збитками, що виникають в результаті страхових ризиків, та надають додаткову можливість для ризику.

Активи перестраховування включають суми заборгованості інших компаній, що здійснюють перестраховування, за виплачені і невикористані страхові збитки, і витрати по коригуванню збитків, і передані незароблені страхові премії.

При здійсненні операцій перестраховування частки страхових премій, які були нараховані за договорами перестраховування, формують права вимоги до перестраховувальників і враховуються, як суми часток перестраховиків у резервах незароблених премій.

Суми часток перестраховиків у страхових резервах інших, ніж резерви незароблених премій, на звітну дату обчислюються залежно від часток страхових ризиків, які були передані перестраховикам протягом розрахункового періоду в тому ж порядку, як розраховуються страхові резерви інші, ніж резерв незароблених премій.

Контракти з перестраховування оцінюються для того, щоб переконатися, що страховий ризик визначений як розумна можливість істотного збитку, а тимчасовий ризик визначений як розумна можливість істотного коливання термінів руху грошових коштів, переданих Компанією перестраховику.

Зобов'язання за пенсійними програмами

Компанія бере участь у державній пенсійній системі України. Дана система вимагає від роботодавця виплати поточних щомісячних внесків, які розраховуються на основі відсоткових

ставок від фонду оплати праці. У звіті про фінансові результати такі витрати віднесені до витрат на ведення справи в тому періоді, в якому вони були понесені.

У Компанії не існує інших пенсійних програм, програм додаткових виплат при виході працівників на пенсію або інших значних компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Активи в наявність для продажу

Сума очікуваного відшкодування активів в наявності для продажу є їх справедлива вартість.

Оподаткування

Поточні витрати на сплату податку на страхову діяльність Компанії розраховуються згідно з українським податковим законодавством, де базою є валова сума страхових премій за вирахуванням сум, переданих на перестраховування, отриманих (нарахованих) Компанією протягом звітного періоду за договорами страхування і перестраховування.

Для цілей фінансової звітності поточні витрати з податку на прибуток коригуються на суми відкладених податків, що виникають через наявність тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань та їх вартістю, яка обліковується для цілей оподаткування. Такі коригування призводять до відбиття відкладених податкових активів або відстрочених податкових зобов'язань.

Для визначення витрат з податку на страхову діяльність, а також з податку на прибуток від іншої діяльності застосовується метод розрахунку зобов'язань по бухгалтерському балансу. Сума активів та зобов'язань по відкладеному оподаткуванню розраховується на основі очікуваної ставки податку, яка повинна бути застосована в тих роках, коли сума тимчасових різниць може бути відшкодована або реалізована.

Відкладені податкові активи визнаються лише в тих випадках, коли існує ймовірність того, що майбутньої суми оподаткованого прибутку буде достатньо для реалізації відкладених податкових активів. На кожен дату складання бухгалтерського балансу Компанія переоцінює невизнані відстрочені податкові активи. Компанія визнає раніше не визнаний відстрочений податковий актив тільки в частині, щодо якої існує ймовірність його реалізації при отриманні майбутнього прибутку, що підлягають оподаткуванню. І навпаки, Компанія зменшує балансову вартість відстроченого податкового активу у випадку, коли зникає ймовірність повної або часткової реалізації такого активу у майбутньому прибутку.

Відкладені податки розраховуються за ставками, які, як передбачається, будуть застосовуватися в період погашення заборгованості або реалізації активу. Відкладені податки відображаються у звіті про фінансові результати, за винятком випадків, коли вони пов'язані зі статтями, які безпосередньо відносяться на власний капітал, і в цьому випадку відкладені податки відображаються у складі капіталі.

Статутний капітал

Статутний капітал відображається за первісною вартістю. Станом на 31.12.2018 року статутний капітал сплачено повністю виключно грошовими коштами.

Податкова система

Компанія періодично переглядає ризик виникнення додаткових зобов'язань з податків і відображає їх у своїй звітності за методом нарахувань.

Операції з пов'язаними сторонами

Компанія розглядає операції з пов'язаними сторонами, що включають операції з засновниками Компанії і основним управлінським персоналом. Сторони, як правило вважаються пов'язаним, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна зі сторін

має можливість контролювати іншу або може справити значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони, особлива увага повинна приділятися змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Винагорода управлінському персоналу

Винагорода управлінському персоналу включає заробітну плату, премії. Заробітна плата, внески до державного Пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, щорічні відпустки та лікарняні, преміальні і негрошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівникам Компанії.

Компанія не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

Звітність по сегментам

Товариство є єдиною неподільною одиницею, що генерує грошові потоки, та не застосовує сегментарний облік.

4. Основні засоби

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

Амортизація основних засобів (крім інших необоротних матеріальних активів) та нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу щомісячно. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 процентів його вартості.

Основні засоби в порівнянні з попереднім звітним періодом:

	<u>2018 рік</u> Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	<u>2017 рік,</u> Тис.грн.
Всього	372,8	-41,3	414,1

5. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю та відображаються в звіті Баланс за первісною вартістю за вирахування накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом.

Станом на 31.12.2018 року нематеріальні активи представлені наступним чином:

Нематеріальні активи порівняно з попереднім звітним періодом:

	<u>2018 рік</u> Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	<u>2017 рік</u> Тис.грн.
	201,70	-14,5	216,2
Всього:	201,70	-14,5	216,2

Інвестиційна нерухомість

	<u>2018 рік</u> Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	<u>2017 рік</u> Тис.грн.
--	-----------------------------	-------------------------	-----------------------------

	953,8	33,8	920,0
Всього:	953,8	33,8	920,0

7. Фінансові інвестиції

Інші фінансові інвестиції відображені за справедливою вартістю, станом на 31.12.2018 року представлені наступним чином:

Інші фінансові інвестиції:

	<u>2018 рік</u> Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	<u>2017 рік</u> Тис.грн.
	17060,0	-4749,0	21809,0
Всього:	17060,0	-4749,0	21809,0

8. Поточні інвестиції

Поточні інвестиції представлені цінними паперами, які обліковуються на балансі за справедливою ринковою вартістю.

Поточні інвестиції:

	<u>2018 рік</u> Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	<u>2017 рік</u> Тис.грн.
	8238,8	2385,6	5853,2
Всього	8238,8	2385,6	5853,2

9. Дебіторська заборгованість

Станом на кінець звітного періоду дебіторська заборгованість складає 32 769,3 тис. грн. Страхові контракти на утриманні Страховика можуть бути оплачені поквартально, але контракт діє з дати, вказаної в договорі. Таким чином сформувався дебіторська заборгованість за страховими преміями у сумі 30 925,70 тис. грн. та інша заборгованість у сумі 1 843,6 тис. грн. Дебіторська заборгованість відображена у звітності за чистою реалізаційною вартістю.

	<u>2018 рік</u> Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	<u>2017 рік</u> Тис.грн.
Розрахунки із страховальниками	30925,70	13297,3	17628,4
Авансові платежі постачальникам послуг	21,8	19,8	2,0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1821,8	671,0	1150,8

10. Грошові кошти

Грошові кошти розміщені на поточних та депозитних рахунках банків з дотриманням умов безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості. Використані рейтинги за національною шкалою наступних рейтингових агентств: ТОВ «Рейтингове агентство «ІВІ – Рейтинг», ТОВ «Рейтингове агентство «Кредит-рейтинг», ТОВ «Рейтингове агентство «ЕКСПЕРТ – РЕЙТИНГ», ТОВ «Рюрік», Fitch, Moody's investors service.

Рух грошових потоків за 2018 рік відображено у Звіті про рух грошових коштів прямим методом нарахування.

Залишок коштів на початок звітного періоду складає 10690,0 тис. грн., у т.ч. на депозитних рахунках складає 8260,0 тис. грн.

Залишок коштів на кінець звітного періоду складає 12 798,6 тис. грн., у т.ч. на депозитних рахунках складає 11 574,5 тис. грн.

Середні процентні ставки за 2018 рік становили від 12 до 17%, залежно від банківської установи, терміну та суми розміщення. Депозити розміщені в українській гривні, з терміном погашення від 1 до 12 місяців. Станом на 31.12.2018 року кошти Компанії були розміщені на рахунках 7 українських банків, в тому числі в чотирьох державних. Кошти, розміщені в банках, які мають кредитний рейтинг не нижче ніж "AA" за національною рейтинговою шкалою.

11. Власний капітал

Станом на 31.12.2018 року зареєстрований Статутний капітал складає 32 000,0 тис. грн. Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами.

Загальними зборами учасників ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» 10.05.17р., згідно Протоколу № 49-05/17 від 10.05.17р. прийнято рішення щодо збільшення Статутного капіталу страхової компанії на 12000,0 тис. грн. до розміру 32000,0 тис. грн. та затверджено нову редакцію Статуту ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ». Відповідно до чинного законодавства України, 15.05.17р. відбулась державна реєстрація змін до установчих документів. Статутний капітал ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» повністю сплачено виключно в грошовій формі.

Дивіденди за результатами попереднього року не розподілялись. В Компанії сформовано Резервний капітал та Вільні резерви. На звітну дату сформовано Вільних резервів на суму - 4000 тис. грн. Резервний капітал сформовано у розмірі 136,8 тис. грн. Враховуючи вищенаведене, в звітності загальний розмір резервного капіталу складає – 4136,8 тис. грн.

Рішення до розподілу прибутку за результатами діяльності у 2018 році буде прийнято на загальних зборах учасників у 2019 році. Зміни у власному капіталі Страховика відображаються у Звіті про власний капітал.

Згідно чинного законодавства Компанія створила «Резерв катастроф», який відображено у звітності, як «Інші резерви».

	<u>2018 рік</u> тис. грн.	<u>Зміни (+;-)</u> Тис. грн..	<u>2017 рік</u> Тис. грн..
Резерв катастроф	2354,0	778,7	1575,3

2. Страхові резерви

При формуванні страхових резервів та частки перестраховиків у страхових резервах, використовується 80% надходжень сум страхових платежів та 80% сум страхових платежів, що сплачуються перестраховикам за всіма видами та відповідно діючого законодавства. Страховик сформував резерв незароблених премій та частку перестраховиків у РНП методом ¼, а також резерв збитків, які заявлені, але не виплачені на звітну дату

Рух у страхових резервах за мінусом частки перестраховиків протягом 2018 року може бути представлено в такий спосіб:

Резерв незароблених премій

	<u>2018 рік</u>	<u>Зміни (+;-)</u>	<u>2017 рік</u>
--	-----------------	--------------------	-----------------

	Тис.грн.	Тис.грн.	Тис.грн.
Резерв незароблених премій	23723,90	10212,9	13511,0
Частка перестраховиків в РНП	16079,9	6799,9	9280,0
Частка перестраховиків в резерві заявлених, але не виплачених збитків	23119,2	23119,2	0,00

Резерви інші, ніж резерви незароблених премій

	<u>2018 рік</u> Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	<u>2017 рік</u> Тис.грн.
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	26619,6	25714,6	905,0
Резерв збитків, що виникли, але не заявлені	2752,7	1194,7	1558,0

13. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість станом на 31.12.2018 року включає:

	<u>2018 рік</u> Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	<u>2017 рік</u> Тис.грн.
Розрахунки з перестраховиками	23705,1	6671,0	17034,1

Інші поточні зобов'язання Компанії станом на 31.12.2018 року включають:

	<u>2018 рік</u> Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	<u>2017 рік</u> Тис.грн.
Розрахунки з бюджетом	885,0	279,1	605,9
Заборгованість з оплати праці та страхування	41,5	4,5	37,0
Інші зобов'язання	2085,9	1612,0	473,9

14. Валова сума отриманих страхових премій

<u>Види страхування</u>	<u>2018 рік</u> Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	<u>2017 рік</u> Тис.грн.
Страхування від нещасних випадків	54,2	40,2	14,0
Медичне страхування(безперервне страхування здоров'я	3376,4	856,4	2520,0
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	4037,8	1050,8	2987,0
Страхування водного транспорту	21,3	0,3	21,0
Страхування вантажів та багажу(вантажобагажу)	149,6	-60,4	210,0
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	596,6	-361,4	958,0
Страхування майна	460,2	-349,8	810,0

Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту(включаючи відповідальність перевізника)	30,1	18,1	12,0
Страховання відповідальності власників водного транспорту	32,3	24,3	8,0
Страховання відповідальності перед третіми особами	299,4	-461,6	761,0
Страховання кредитів	0		0
Страховання фінансових ризиків	2,0		2,0
Страховання медичних витрат	1314,9	-761,1	2076,0
Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	22	3	19,0
Обов'язкове особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються с Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	34,6	13,6	21,0
Обов'язкове страхування операторів ядерних страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	2445,8	-231,2	2677,0
Обов'язкове авіаційне страхування цивільної авіації	42269,5	20467,5	21802,0
Всього:	55146,7	20248,7	34898,0

15. Премії сплачені перестраховикам

Види страхування	2018 рік Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	2017 рік Тис.грн.
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	195,9	58,9	137,0
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	127,6	-371,4	499,0
Страховання майна	127,6	-371,4	499,0
Обов'язкове авіаційне страхування цивільної авіації	31708,5	13495,5	18213,0
Обов'язкове страхування операторів ядерних страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	1485,0	-171	1656,0
Страховання вантажів та багажу(вантажобагажу)	27,9	-2,1	30,0
Страховання відповідальності власників водного транспорту			0
Страховання відповідальності перед третіми особами		-401,0	401,0
Страховання водного транспорту		-2,0	2,0
Всього:	33672,5	12235,5	21437,0

16. Страхові виплати та страхові відшкодування

Вид страхування	2018 рік Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	2017 рік Тис.грн.
Медичне страхування	1082,2	400,2	682,0

Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	1565,7	139,7	1426,0
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ (нерезидентам)		-103,0	103,0
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті		-6,0	6,0
Обов'язкове авіаційне страхування цивільної авіації	30,6	30,6	0
Страховання медичних витрат	129,6	-49,4	179,0
Всього:	2808,1	412,1	2396,0

17. Витрати

Вид витрат	2018 рік Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	2017 рік Тис.грн.
Оплата праці та нарахування податків та обов'язкових платежів	1289,7	296,7	993,0
Амортизаційні відрахування	187,0	9	178,0
Матеріальні витрати	214	4	210,0
Інші	9521	2505	7016
Всього:	11211,7	2814,7	8397,0

18. Витрати на збут

Вид витрат	2018 рік Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	2017 рік Тис.грн.
Витрати, які пов'язані з наданням страхових послуг	2772,0	773,0	1999,0

19. Фінансові доходи

У 2018 році у склад фінансових доходів включені нараховані проценти по банківським вкладам на депозитні рахунки у сумі 1272,8 тис. грн. Порівняно з 2017 роком – 1085,0 тис. грн. збільшення на 187,8 тис. грн.

20. Інші доходи та витрати в т.ч. операційні

Інші доходи	2018 рік Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	2017 рік Тис.грн.
Інші операційні доходи	3362,7	1024,2	2338,5
Інші доходи	6662,6	-14012,9	20675,5
Інші фінансові доходи	1658,5	572,6	1085,9
Всього:	11683,8	-12416,1	24099,9

Інші витрати	2018 рік Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	2017 рік Тис.грн.
Інші витрати	8972,9	-16398,3	25371,2
Адміністративні витрати	6058,0	2705,6	3352,4
Витрати на збут	3677,5	1679	1998,5
Інші операційні витрати	3939,40	893,50	3045,9
Всього:	22647,8	-11120,2	33768

21. Загальні економічні умови

Незважаючи на зростання ВВП в Україні на цілих 3%, в реальних економічних підсумках року, що минає, відсутні великі приводи для радості. За фактом, у 2018 році українська економіка виїжджала на трьох китах: аграрній галузі, металургії, а також заробітчанах, які, їдучи в благополучні країни, поверталися, щоб витратити зароблені гроші в Україні. У той же час, досягти помітного перелому системних негативних тенденцій, які з року в рік тягнуть Україну на дно, не вдалося. Хоча за останні три роки - темпи росту економіки були найвищими. Проте такі темпи навіть з урахуванням прогнозованої динаміки зростання наступного року не перебивають спаду 2014-2015 років. А ще більше турбує природа чи якість такого зростання. Основним сектором, що забезпечував підйом нашої економіки упродовж року, залишалася торгівля (переважно імпортом). Головний сектор (промисловість) демонстрував спадаючу динаміку (вклад у ВВП зменшився наполовину порівняно з початком року).

У 2018 році споживча інфляція сповільнилася до 9.8% (з 13.7% у 2017 році) – найнижчого рівня за підсумками року за останні п'ять років. Розвернути тренд зростання інфляції та знизити її до однозначного рівня допомогла насамперед жорстка монетарна політика НБУ. Поступове підвищення облікової ставки почалося з жовтня 2017 року з огляду на посилення інфляційних ризиків. За цей період для зниження інфляції до цільових орієнтирів у середньостроковій перспективі Правління Національного банку шість разів підвищувало облікову ставку – загалом на 5.5 в. п. до поточних 18.0% річних. Це зумовило підвищення процентних ставок і, відповідно, надавало стимули для збільшення заощаджень, а також зміцнення курсу гривні до валют країн – ОТП України. Розширення внутрішньої пропозиції окремих продуктів харчування, а також зниження світових цін на продукти харчування були додатковими чинниками. Водночас попри зниження за підсумками року інфляція очікувано перевищила ціль Національного банку $6\% \pm 2$ в. п. на кінець 2018 року, встановлену Основними засадами грошово-кредитної політики на 2018 рік та середньострокову перспективу. Інфляція відхилилася від цілі головним чином через дію чинників, на які монетарна політика має обмежений вплив. Йдеться передусім про підвищення адміністративно регульованих цін і тарифів, збільшення виробничих витрат під впливом підвищення заробітних плат, зростання світових цін на нафту протягом більшої частини року, а також звуження пропозиції овочів борщового набору через несприятливі погодні умови. Важливим драйвером інфляції також був споживчий попит, який зростав завдяки підвищенню заробітних плат. Також протягом більшої частини року вагомими чинниками, що впливали на економічні настрої, були невизначеність щодо відновлення співпраці з Міжнародним валютним фондом та високі зовнішні ризики

Високий попит на працю та наближення зарплат до зарплат у країнах-сусідах, куди спрямовується значний потік трудових мігрантів з України, були причиною сталих темпів зростання заробітної плати у 2018 році – на 24.8% та 12.5% у номінальному та реальному вимірах.

Інвестиційного прориву не відбулося. Приріст капітальних інвестицій за три квартали 2018 року співставний зі зростанням цін на промислову продукцію та будівельно-монтажними роботами. А по відношенню до ВВП, за наявними даними, вони менші минулорічних (13,5% проти 15%).

Незважаючи на коливання впродовж року поточний курс долара знаходиться на рівні минулорічного, а по відношенню до січня нинішнього - став меншим на 3,5% (навколоноворічна волатильність курсу, зумовлена виконанням бюджету).

Україна в останні роки зробила кроки для покращення свого бізнес-середовища. В результаті рейтинг України в глобальному індексі ведення бізнесу покращився: з 140-ої позиції у світовому рейтингу в 2013 році до 76-ої у світовому рейтингу в 2018 році. Хоча це покращення є похвальним, Україна все ще відстає від інших країн ближнього зарубіжжя. Сусідні країни члени Східної Європи члени Європейського Союзу є одними з провідних 20–50 країн світу. Щоб реалізувати свій потенціал, Україні доведеться продовжувати зменшувати ризики та підвищувати передбачуваність свого бізнес-середовища для вітчизняних та іноземних інвесторів. Це вимагатиме зміцнення верховенства права через судову реформу; боротьби з корупцією шляхом створення антикорупційного суду; подальше спрощення

процедур видачі дозволів, ліцензій та інспекцій; виконання законодавства про конкуренцію; і реформування державних підприємств.

22. Податкова система

Податкові зміни – 2018 року .

Традиційно новий рік розпочинається зміною правил обліку та оподаткування. Більша частина нововведень запроваджується Законом «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у 2018 році» від 07.12.2017 № 2245-VIII, положення якого набули чинності 1 січня 2018 року.

Податок на прибуток

Для подання річної декларації з податку на прибуток для всіх платників, незалежно від квартального чи річного періоду звітування, встановлено єдиний строк – протягом 60 календарних днів, що настають за останнім календарним днем звітного року (пп. 49.18 та пп. 49.19 ПКУ).

Прощена кредитором заборгованість фізичних осіб з 01.01.2018 більше не вважається безнадійною отже їх борг визнається безнадійним за загальним правилом що діє і для юридичних осіб – після закінчення строку позовної давності (пп. «а» пп. 14.1.11 ПКУ).

Від сплати авансового внеску з податку на прибуток під час виплати дивідендів звільнили платників єдиного податку (абз. 7 пп. 57.11.2 ПКУ). Натомість спрощенці сплачуватимуть податок на репатріацію при виплаті доходів нерезидентам (пп. 297.5 ПКУ).

Змін зазнали визначення «роялті» (пп. 14.1.225 ПКУ) та «синдикований кредит» (пп. 14.1.2272 ПКУ).

Адміністрування податків

Великий платник податків тепер визначається як юридична особа або постійне представництво нерезидента на території України, у якій обсяг доходу від усіх видів діяльності за останні чотири послідовні податкові (звітні) квартали перевищує еквівалент 50 мільйонів євро, визначений за середньозваженим офіційним курсом Національного банку України за той самий період, або загальна сума податків, зборів, платежів, сплачених до Державного бюджету України, контроль за справлянням яких покладено на контролюючі органи, за такий самий період перевищує еквівалент 1 мільйона євро, визначений за середньозваженим офіційним курсом Національного банку України за той самий період, у разі якщо сума таких податків, зборів, платежів, крім митних платежів, перевищує еквівалент 500 тисяч євро. Реєстр великих платників податків на 2018 рік відповідно до нових критеріїв Державна фіскальна служба України затвердила наказом від 29.12.2017 № 884.

Зведений перелік місцевих податків та розмір їх ставок має оприлюднюватись на офіційних сайтах податкової та Мінфіну за півроку до початку їх застосування. Те саме правило має діяти і для зведеної інформації про нормативну грошову оцінку земель. Платники звільняються від відповідальності у разі, якщо у зведеній інформації, розміщеній на офіційному веб-сайті, виявлено помилку, що містить розбіжності між даними контролюючих органів та даними офіційно оприлюдненого рішення про встановлення місцевих податків та зборів.

Трансфертне ціноутворення

До контрольованих тепер відносять також господарські операції, що здійснюються між нерезидентом та його постійним представництвом в Україні (пп. «г» пп. 39.2.1.1 ПКУ).

Визначення терміну «пов'язані особи» тепер враховує концепцію кінцевого бенефіціарного власника (контролера). Юридичні особи визнаються пов'язаними, якщо кінцевим бенефіціарним власником (контролером) таких юридичних осіб є одна й та сама фізична особа (абз. 9 пп. «а» пп. 14.1.159 ПКУ). Відповідно, фізична та юридична особи вважаються пов'язаними, якщо фізична особа є кінцевим бенефіціарним власником (контролером) юридичної особи (абз. 6 пп. «б» пп. 14.1.159 ПКУ).

Єдиний податок

1. Запроваджено оподаткування податком на репатріацію виплат платників єдиного податку на користь нерезидентів.

З 01 січня 2018 року платник єдиного податку, який здійснює на користь нерезидента - юридичної особи або уповноваженої ним особи (крім постійного представництва на території України) будь-які виплати з доходів із джерелом їх походження з України, здійснює нарахування та сплату податку на репатріацію за ставкою 15 % або іншою ставкою, передбаченою угодою про уникнення подвійного оподаткування.

2. Платників єдиного податку звільнено від авансових внесків при виплаті дивідендів.

Законом звільнено платників єдиного податку від обов'язку сплачувати авансові внески з податку на прибуток підприємств про виплаті дивідендів засновникам (учасникам, акціонерам).

Податкове адміністрування та облік

1. Запроваджено новий порядок оприлюднення інформації про ставки місцевих податків і зборів.

У 2018 році запроваджується офіційне оприлюднення на веб-сайті Державної фіскальної служби України зведеної інформації про ставки місцевих податків і зборів, а також про проведену нормативну грошову оцінку земель. Відповідне оприлюднення здійснюється не пізніше 15 липня поточного року та є для платника податків офіційним джерелом інформації для визначення податкових зобов'язань. Тобто, платник податків не несе відповідальності у разі використання зведеної інформації, розміщеної на офіційному веб-сайті ДФС України, навіть якщо вона містить помилки чи розбіжності.

2. Передбачено нові критеріях віднесення до великих платників податків.

Закон передбачає, що до великих платників податків належать юридичні особи та постійні представництва нерезидентів, які відповідають таким критеріям:

1) обсяг доходу від усіх видів діяльності за останні 4 послідовні податкові квартали - 50 млн. євро в еквіваленті (раніше - 1 млрд грн.) або;

2) загальна сума податків, зборів, платежів, сплачених до Державного бюджету України, - 1 млн. євро в еквіваленті (раніше - 20 млн грн.), за умови, що сума таких податків, зборів, платежів, крім митних платежів, перевищує еквівалент 500 тис. євро.

Відповідальність контролюючих органів

Запроваджена норма про відшкодування шкоди, завданої платнику податків незаконними рішеннями, діями чи бездіяльністю посадової або службової особи контролюючого органу за рахунок коштів державного бюджету, передбачених для фінансування відповідного контролюючого органу, незалежно від вини посадової або службової особи. Також передбачено відповідальність посадової або службової особи в порядку регресу перед державою в розмірі виплаченого платнику податків з державного бюджету відшкодування.

Дані податкові зміни не вплинули на фінансову звітність Компанії.

23. Юридичні зобов'язання

Станом на 31.12.2018р. судових позовів до ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ», які можуть суттєво вплинути на фінансовий стан Компанії не було. Керівництво Компанії вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язанням, які можуть бути наслідком позовів та претензій, у разі виникнення, не матиме істотного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Компанії.

24. Основні фінансові інструменти. Управління ризиками

Діяльність Компанії схильна до різних фінансових ризиків: кредитного ризику, ризику ліквідності і ринкового ризику (ризик зміни справедливої вартості або ставки відсотка грошових потоків, а також валютний ризик). Подібно до всіх інших галузей бізнесу, Компанія схильна до ризиків, що виникають в результаті використання фінансових інструментів. Дана примітка описує цілі, політики та шляхи управління зазначеними ризиками, і навіть методи їх визначення. Подальша кількісна інформація, пов'язана з даними ризиками, представлена в цій фінансовій звітності.

Основні фінансові інструменти Компанії, що призводять до ризику фінансових інструментів, наступні:

Дебіторська заборгованість

Інвестиції

Грошові кошти

Кредиторська заборгованість

Основні цілі, політики та шляхи.

Загальна програма Компанії з управління ризиками визнає непередбачуваність фінансових ризиків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу зазначених

ризиків на фінансове становище Компанії.

Збори Учасників несуть відповідальність за визначення цілей і політик Компанії щодо управління ризиками, залишаючи за собою остаточну відповідальність за них. Керівництво Компанії розподіляє обов'язки за розробку та операційні процеси, що забезпечують ефективне застосування даних цілей і політик до фінансової діяльності Компанії. Учасники Товариства отримують щомісячні повідомлення від Керівництва Компанії, за допомогою яких вони вивчають ефективність здійснюваних процесів і відповідність встановлюваних цілей і політик. Метою діяльності органів управління є створення політик, спрямованих на зниження ризиків наскільки це є можливим так, щоб конкурентоспроможність і гнучкість Компанії не були схильні надмірного негативному впливу зазначених ризиків.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик який виникає у зв'язку з управлінням Компанією своїм оборотним капіталом, а також основними сумами погашення за борговими інструментами. Розумне управління ризиком ліквідності передбачає підтримку достатньої кількості грошових коштів.

Політика Компанії спрямована на забезпечення постійної наявності достатньої кількості грошових коштів з метою виконання своїх зобов'язань у міру настання строку їх оплати. Для цієї мети Компанія виробляє розміщення наявних коштів технічних резервів на банківських депозитах, цінних паперах українських емітентів, правах вимог до перестраховальників.

У разі недостатніх залишків грошових коштів на поточних рахунках у результаті істотних страхових виплат, Компанія може вдатися до перекладу частини коштів, розміщених на депозитних рахунках, на поточні рахунки і направити на фінансування поточних потреб Компанії. Компанія для фінансування поточної діяльності не вдається до таких фінансових інструментів як кредити і овердрафти.

25. Страховий ризик

З метою мінімізацію страхового ризику Компанія виробляє оцінку значущості ризику страхування за кожним договором страхування при його отриманні від Страховальника з використанням розроблених правил андеррайтингу для кожного виду страхування. Компанією оцінюється страхова історія кожного об'єкта страхування, а також страхова сума, яка може бути залишена на власному утриманні в залежності від виду страхування та чинної політики Компанії щодо диверсифікації ризиків страхового портфеля. У разі перевищення страхової суми з окремого предмету договору страхування 10% від суми статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів, Компанія передає ризики в сумі перевищення зазначеного розміру у перестраховання.

На 31 грудня 2018 року компанія не має істотних страхових претензій, що виникли у минулих звітних періодах, за якими зберігається невизначеність щодо суми і термінів відшкодування.

Договори страхування Компанії не містять вбудованих похідних фінансових інструментів.

26. Операції з пов'язаними сторонами

Підприємство розглядає операції з пов'язаними сторонами, що включають операції з засновниками Підприємства і основним управлінським персоналом.

Винагорода управлінському персоналу

Винагорода управлінському персоналу включає заробітну плату.

2017 рік – 143,0 тис. грн.

2018 рік - 176,1 тис.грн

27. Події, які сталися після дати звіту

Після дати балансу суттєвих подій не відбувалось.

ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» ставить перед собою мету в повному обсязі задовольнити потреби користувачів фінансової звітності, складеної згідно вимог МСФЗ.

Ця фінансова звітність була схвалена Директором ТДВ СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» та затверджена до випуску 28 лютого 2019 року.

Директор ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ»

Головний бухгалтер



Іванців А.Є.

Фарфудінова А.Г.