

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ»

Примітки до фінансової звітності ТДВ СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» складені станом на 31.12.2019 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. У звітному році створено відокремлений підрозділ у м. Києві.

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 2019 року Компанія використовувала чинні МСФЗ та МСБО, які оприлюднені та розміщені на офіційному сайті Міністерства фінансів України на дату складання звітності.

Із початком 2019 року набуває чинності низка важливих оновлень міжнародних стандартів- (щорічне вдосконалення МСФЗ). Зміни, які є частиною щорічного вдосконалення МСФЗ за період 2015 – 2017 рр. та які набирають чинності з 01.01.2019:

Уточнення до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» та МСФЗ 11 «Спільна діяльність». Зокрема, у МСФЗ 3 тепер міститься вимога повторної оцінки частки в бізнесі за умов, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над таким бізнесом, який є спільною операцією. Зазначена вимога пов'язана з позиціонуванням такої угоди як поетапного об'єднання бізнесу.

Натомість у МСФЗ 11 робиться уточнення щодо спільного контролю: коли підприємство отримує спільний контроль над бізнесом, що є спільною операцією, підприємство не проводить повторної оцінки раніше визнаної частки в цій компанії.

Незначних трансформацій зазнає МСБО 12 «Податки на прибуток». Зокрема, §52В із зазначеного стандарту вилучено, натомість його основну ідею перемістили до §52А. Так, податкові наслідки доходу у формі дивідендів визнають тоді, коли визнають зобов'язання виплатити дивіденди. Це твердження застосовують до всіх податкових наслідків дивідендів, а не тільки до ситуацій, за яких існують різні ставки податку для розподіленого та нерозподіленого прибутку.

Зміни вносять до МСБО 23 «Витрати на позики» в частині витрат на позики, що підлягають капіталізації, і безпосередньо стосуються §14. Зміни уточнюють: якщо будь-які конкретні позики залишаються непогашеними після того, як відповідний актив буде готовий до його очікуваного використання або продажу, це запозичення стає частиною коштів, які суб'єкт господарювання в цілому запозичує, під час розрахунку ставки капіталізації на загальні позики.

Щодо інших важливих оновлень у сфері МСФЗ, то з 01.01.2019р. набирають чинності окремі зміни до МСФЗ 9, МСБО 28, МСБО 19.

В даний час керівництво оцінює ефект потенційного впливу змінених стандартів на фінансову звітність Компанії. Компанія у фінансовій звітності за рік, що закінчується 31.12.2019р., не застосовувала достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Не очікується суттєвого впливу введення цих нових стандартів та тлумачень на фінансову звітність Компанії, окрім впровадження МСФЗ 16 «Оренда».

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.

Компанія почала використовувати даний стандарт МСФЗ 16 "Оренда" з 01.01.2019 року змінивши свою облікову політику до обліку оренди.

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 ґрунтуються 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 постійно аналізуються 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 виявляться нижчим, ніж вибрано керівництвом, то Компанія зазнає збитків.

Знецінення торговельної 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 фінансовій 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 справедливої вартості через прибуток або збиток.
2. Всі інші за амортизованої 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 визнанням переоцінки в іншому сукупному 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 здійснила у 2018 році 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.

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 нараховується. 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	Справедлива вартість	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 і 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.

Дебіторська заборгованість страхувальників, що відноситься до періоду дії договору страхування, визнається у звітності як фінансовий актив та підлягає тесту на знецінення.

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 передоплата не будуть відшкодовані, Компанія створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передоплати до вартості їх відшкодування.

Знецінення відображається у звіті про сукупний дохід. Компанія збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості та передоплата 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 передоплати на предмет знецінення шоквартально 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

МСФЗ 16 «Оренда» з 01.01.2019 року установлює нові принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду, забезпечує порядок розкриття орендарями й орендодавцями доречної інформації, що правдиво подає такі операції.

Ця інформація є основою, що використовується користувачами фінансової звітності для оцінки впливу оренди на фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки організації.

Згідно з першою моделлю орендар повинен оцінювати актив за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації й накопичених збитків від знецінення з коригуванням на переоцінку зобов'язання з оренди.

Амортизацію активу орендар здійснює відповідно до МСБО 16 у межах очікуваного корисного використання орендного активу.

Також орендар повинен застосовувати МСБО 36 у разі визначення наявності ознак зменшення корисності активів у формі права користування й для обліку виявленого збитку від знецінення.

Компанія має п'ять укладених договорів оренди офісного приміщення які відповідно до положень МСФЗ 16 вважаються договорами оренди.

До чотирьох договорів оренди офісного приміщення Компанія вирішила застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16, тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування щодо:

- трьох договорів оренди офісного приміщення, що підпадають під категорію договорів короткострокової оренди (оренда строком менше 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта
- одного договору оренди офісного приміщення за яким базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним.

Умови договору оренди офісного приміщення до якого Компанія вирішила застосувати вимоги МСФЗ 16 передбачають строк оренди менше 12 місяців, але договором передбачена можливість його пролонгації на наступний рік й існує впевненість у тому, що Компанія скористається правом пролонгації.

Компанія визначила строк оренди п'ять років з моменту укладання договору оренди (з 05.01.2016р.) Амортизацію активу Компанія здійснює відповідно до МСБО 16 у межах очікуваного корисного використання орендного активу.

При першому застосуванні МСФЗ 16 Компанія застосувала ретроспективний метод. Компанія розрахувала суму зобов'язань яка дорівнює орендним платежам, продисконтованим на дату першого застосування (05.01.2016р.) за ставкою дисконтування на дату першого застосування (31.12.2015р.). За ставку дисконтування було прийнято ставку залучення додаткових позикових коштів станом на 31.12.2015р. Актив був визнан у сумі, яка склалась би на 01 січня 2019р., якщо б стандарт застосовувався з початку договору оренди. Компанія визнала актив у формі права користування та зобов'язання по договору оренди на 01 січня 2019р. шляхом корегування нерозподіленого прибутку.

Актив у формі права користування об'єктом оренди відображено у сумі 448,2 тис.грн. (строка 1090 «Інші необоротні активи») у сумі первісної вартості активу. Сума амортизації активу відображено у сумі 224,1 тис.грн. (строка 1012 активу балансу «Знос основних засобів»).

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, перевіряються 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 день 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 не пов'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 прогностичні 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. Прогностичні 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.

Склад технічних резервів, які формує Компанія:

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. зі змінами та доповненнями.

Компанія здійснює формування та облік таких технічних резервів:

- резерв незароблених премій (резерви премій);
- резерв заявлених, але не виплачених збитків;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені;
- резерв катастроф.

Резерви незароблених премій (РНП)

Резерв незароблених премій (резерви премій) (UPR), 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 (RBNS), 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 (IBNR) Компанія формує наступними методами:

Вид страхування	Метод формування резерву збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR)
Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)	Метод Борнхуеттера-Фергюсона
Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	Метод Борнхуеттера-Фергюсона
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту та за договорами перестраховування, зазначеними	<p>Метод прогнозованої збитковості, як сума добутків зароблених страхових премій на відповідний коефіцієнт за зазначений рік страхування:</p> <p>Для страхування або перестраховування з обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту:</p> <ul style="list-style-type: none"> перший рік страхування – 70%; другий рік страхування – 55%; третій рік страхування – 50%; четвертий рік страхування - 45%; п'ятий рік страхування – 38%; шостий рік страхування – 30% <p>Для страхування майнових ризиків, пов'язаних з будівництвом, експлуатацією та виведенням з експлуатації ядерної установки:</p> <ul style="list-style-type: none"> перший рік страхування – 50%; другий рік страхування – 25%; третій рік страхування – 15%. <p>Першим роком страхування вважаються дванадцять місяців, що безпосередньо передують даті, на яку розраховується резерв збитків, що виникли, але не заявлені, другим роком страхування – попередні перед першим роком дванадцять місяців відповідно</p>
Інші види	метод фіксованого відсотка

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 (перестраховування).

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 Даний резерв формується з метою здійснення страхових виплат у разі настання природних катастроф або значних промислових аварій, внаслідок яких буде завдано збитків численним страховим об'єктам, та якщо настає потреба здійснювати страхові виплати в сумах, що значно перевищують середні розміри збитків, узяті за основу під час розрахунку страхових тарифів.

Компанія формує резерв катастроф з обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 1708 від 05.09.2019р. «Про затвердження Змін до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, та визнання таким, що втратило чинність, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13 листопада 2003 року №123 та зареєстрована в Міністерстві юстиції України 17 грудня 2019 року за № 1252/34223.

Якщо розрахований розмір резерву катастроф набирає від'ємного значення, резерв катастроф за таким видом страхування вважається рівним нулю.

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

Методи визначення розміру прав вимоги до перестраховиків щодо відповідних технічних резервів за видами страхування

Страховик визначає розмір прав вимоги до перестраховиків за укладеними договорами перестраховання щодо відповідних видів технічних резервів за видами страхування одночасно з розрахунком розміру таких технічних резервів.

Розраховується величина частки участі перестраховиків (прав вимоги до перестраховиків) в таких технічних резервах:

- резерві незароблених премій;
- резерві заявлених, але не виплачених збитків.

Резерв незароблених премій

Формування частки перестраховиків (прав вимоги до перестраховиків) у технічних резервах здійснюється на підставі обліку договорів перестраховання за видами страхування.

Розрахунок частки перестраховиків в резерві незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо.

Частка перестраховиків (права вимоги до перестраховиків) у резерві незароблених премій за кожним видом страхування обчислюється методом "1/4". При розрахунках частки перестраховиків в резерві незароблених премій використовуються частки переданих перестраховикам перестрахових платежів у розмірі 80 відсотків перестрахових платежів.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків

Розрахунок частки перестраховиків (прав вимоги до перестраховиків) в резерві заявлених, але не виплачених збитків, страховик проводить за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою та по кожному договору вихідного перестраховання, під захист якого підпадає заявлений збиток.

Частка перестраховика обчислюється як перестрахове відшкодування (частина перестрахового відшкодування, що відповідає величині ще не врегульованої частини вимоги), що належить до виплати, виходячи з припущень про збиток, що прийняті при формуванні резерву заявлених, але не виплачених збитків, за конкретною вимогою.

Частка перестраховика в резерві заявлених, але не виплачених збитків, за конкретним видом страхування визначається як сума часток за всіма неврегульованими або врегульованими не в

повному обсязі вимогами та договорами вихідного перестраховування, що стосуються даного виду страхування.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені

При формуванні резерву збитків, які виникли, але не заявлені ланцюговим методом або методом Борнхуеттера-Фергюсона частка перестраховиків (права вимоги до перестраховиків) у резерві збитків, які виникли, але не заявлені страховик обчислює по кожному виду страхування пропорційно долі перестраховиків в резерві заявлених, але не виплачених збитків.

При формуванні резерву збитків, які виникли, але не заявлені методом фіксованого відсотка частка перестраховиків (права вимоги до перестраховиків) у резерві збитків, які виникли, але не заявлені не формується (дорівнює 0).

Адекватність страхових зобов'язань

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожен звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань. На 31.12.2019 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.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань проводилась відповідно до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, в редакції, що затверджена Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 18 вересня 2018 року N 1638 та зареєстрована в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018 р. за N 1169/32621 (надалі Методика).

Перевірка адекватності страхових зобов'язань здійснюється шляхом моделювання майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Моделювання проводиться на підставі аналізу діяльності Страховика за попередні 3 роки з використанням загальноприйнятих актуарних методів.

Там, де є достатньо статистики, використовуються актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку збитків.

Оцінка адекватності страхових зобов'язань здійснювалася на підставі даних Страховика.

Станом на 31.12.2019:

Резерв незароблених премій (UPR), сформований Страховиком, становить 18260,3 тис. грн.

Сума резервів збитків (RBNS + IBNR), сформованих Страховиком, становить 10058,5 тис. грн.

Загальні страхові резерви, сформовані Страховиком, становлять 28318,8 тис. грн.

Актуарна оцінка резерву незароблених премій (UPR) становить 7617,4 тис. грн.

Актуарна оцінка суми резервів збитків (RBNS + IBNR) становить 5509,3 тис. грн.

Актуарна оцінка загальних страхових резерві становить 13126,7 тис. грн.

Таким чином, станом на 31.12.2019р. Страховиком сформовано достатньо страхових резервів, щоб відповідати своїм зобов'язанням за страховими контрактами, укладеними до звітної дати.

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 **18260,3 тис. грн.** та перевищує розмір резерву, сформованого актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань.

Результати оцінки адекватності страхових зобов'язань Страховика

Страховик: ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ»

Звітна дата: 31.12.2019

Таблиця 2. Результати перевірки адекватності зобов'язань страховика щодо резерву незароблених премій

Вид страхування*	Розмір сформованого страховиком резерву незароблених премій, тис. грн	Відстрочені аквізиційні витрати, тис. грн	Поточна вартість майбутніх прошових потоків за договорами страхування, що визначається як (5) + (6) - (7) тис. грн	Поточна вартість майбутніх страхових виплат за договорами страхування, тис. грн	Поточна вартість майбутніх витрат на врегулювання збитків за договорами страхування, тис. грн	Поточна вартість майбутніх доходів від реалізації регресних вимог за договорами страхування, тис. грн	Різниця між оцінкою адекватності зобов'язань, здійсненої актуарієм щодо резерву незароблених премій, та розміром сформованого страховиком резерву незароблених премій, що визначається як (4) - (2) + (3), тис. грн
1	2	3	4	5	6	7	8
медичне страхування (безперервне страхуванн	727,6	0,0	775,2	647,5	127,7	0,0	47,6
страхування наземного транспорту (крім залізни	1 452,0	0,0	1 059,6	926,2	243,8	110,4	-392,4
страхування від вогневих ризиків та ризиків сти	805,3	0,0	228,7	105,7	123,0	0,0	-576,6
страхування майна (іншого, ніж передбачено пу	735,1	0,0	228,6	115,8	112,8	0,0	-506,5
страхування відповідальності перед третіми с	289,9	0,0	524,5	467,4	57,1	0,0	234,6
страхування медичних витрат	228,9	0,0	144,5	107,2	37,3	0,0	-84,4
авіаційне страхування цивільної авіації	13 010,6	0,0	4 186,7	2 185,8	2 000,9	0,0	-8 823,9
страхування цивільної відповідальності операто	508,6	0,0	109,5	33,2	76,3	0,0	-397,1
інші види	504,4	0,0	360,1	276,8	83,3	0,0	-144,3
Разом за всіма видами	18 260,3	X	X	X	X	X	10 642,9

Коефіцієнт врахування витрат на супроводження діючих на звітну дату договорів прийнято у розмірі 100% від коефіцієнту витрат на врегулювання, інших витрат, що відносяться до собівартості, та адміністративних витрат Страховика за2019 рік.

Коефіцієнт інфляції прийнято у розмірі 5% за тими видами страхування, за якими, на нашу думку, вона має помітний вплив на розмір майбутніх виплат.

Таблиця 3. Результати перевірки адекватності зобов'язань Страховика щодо резерву збитків

Вид страхування*	Розмір сформованого страховиком резерву заявлених, але не виплачених збитків, тис. грн	Розмір сформованого страховиком резерву збитків, що виникли, але не заявлені, тис. грн. Якщо такий резерв не формується, зазначається „0”	Сума резерву збитків, розрахована актуарієм ланцюговим методом згідно з пунктом 2 додатка до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17 грудня 2004 року № 3104, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 10 січня 2005 року	Сума резерву збитків, розрахована актуарієм методом іншим, ніж ланцюговий, тис. грн. Якщо актуарій не вважає доцільним здійснювати перевірку суми резерву збитків методом іншим, ніж ланцюговий, зазначається величина згідно з колонкою 4	Різниця між оцінкою адекватності зобов'язань, здійсненої актуарієм щодо резерву збитків, та розміром сформованого страховиком резерву збитків, тис. грн., що визначається як (5) - (2) - (3), тис. грн
1	2	3	4	5	6
медичне страхування (безперервне страхуванн	231,7	168,4	231,7	400,1	0,0
страхування наземного транспорту (крім залізн	319,2	190,7	319,2	509,9	0,0
страхування від вогневих ризиків та ризиків сти	10,8	256,5	10,8	10,8	-256,5
страхування майна (іншого, ніж передбачено пу	25,8	129,5	25,8	25,8	-129,5
страхування відповідальності перед третіми о	2 239,9	40,6	2 239,9	2 239,9	-40,6
страхування медичних витрат	898,5	68,8	898,5	898,5	-88,8
авіаційне страхування цивільної авіації	1 172,9	1 723,1	1 172,9	1 172,9	-1 723,1
страхування цивільної відповідальності опера	0,0	2 208,5	0,0	0,0	-2 208,5
інші види	251,4	102,2	251,4	251,4	-102,2
Разом за всіма видами	4 960,2	4 908,3	X	X	-51,9

Таким чином результати розрахунку показують, що сформовані Страховиком резерви в цілому є достатніми та адекватними до його страхових зобов'язань.

Перестраховання

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

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

При здійсненні операцій перестраховання частки страхових премій, які були нараховані за договорами перестраховання, 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 перестраховання 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.

Договори, які Компанія укладає з перестраховиками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків по одному або більше договорів, виданих Компанією та відповідають вимогам класифікації договорів страхування, класифікуються як договори перестраховання. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації відносяться до категорії фінансових активів.

Компанія регулярно оцінює свої активи перестраховання на предмет знецінення.

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 перестраховання, отриманих (нарахованих) Компанією протягом звітного періоду за договорами страхування і перестраховання.

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 31.12.2019 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>2019 рік</u> Тис.грн.
	372,8	11641,4	12014,2
Всього	372,8	11641,4	12014,2

У червні 2019 році Компанія придбала земельну ділянку. Ділянка використовується для адміністративних цілей-будівництво офісу для власних потреб. Станом на 31.12.2019р. справедлива вартість земельної ділянки згідно Звіту експертно грошової оцінки становить 12 011 тис.грн. Оцінку земельної ділянки проведено оцінювачами ФОП Березовська Тетяна Вікторівна, що діє згідно свідоцтва про державну реєстрацію від 10.05.2007 серія В02 № 620627 та кваліфікаційного свідоцтва оцінювача з експертної грошової оцінки земельних ділянок від 10.12.2005 серія МК № 00063, ПП «Аверті», що діє згідно Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності № 472/19 від 20.06.2019 року. Компанією отримано Рецензію «Всеукраїнської асоціації фахівців оцінки (АФО)» на звіт про експертну грошову оцінку земельної ділянки, яка підтвердила вартість об'єкту у сумі 12 011,0 тис.грн.

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 31.12.2019 року нематеріальні активи представлені наступним чином:

Нематеріальні активи порівняно з попереднім звітним періодом:

	<u>2018 рік</u> Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	<u>2019 рік</u> Тис.грн.
	201,70	0,1	201,8
Всього:	201,70	0,1	201,8

Інвестиційна нерухомість

Первісну вартість інвестиційної нерухомості збільшено на суму витрат, пов'язаних із її поліпшенням, що призводить до збільшення майбутніх економічних вигід, первісно очікуваних від використання інвестиційної нерухомості.

	<u>2018 рік</u> Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	<u>2019 рік</u> Тис.грн.
	953,8	667,3	1621,10
Всього:	953,8	667,3	1621,10

7. Фінансові інвестиції

Інші фінансові інвестиції (строка 1035 активу балансу) представлені:

- Корпоративні права в сумі 2 447,6 тис.грн. Станом на 31.12.2019р. проведено визначення справедливої (ринкової) вартості корпоративних прав. Оцінка проведена суб'єктом оціночної діяльності ПП «Аверті», що діє згідно Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності № 472/19 від 20.06.2019 року. Відповідно до висновку про вартість корпоративних прав, станом на 31.12.2019р. ринкова вартість корпоративних прав становить 2 447,6 тис.грн. Проведено уцінку вартості корпоративних прав на суму 1 375,2 тис.грн. Результат переоцінки визнано у розділі «Капітал» Звіту про фінансовий стан та у Звіті про інший сукупний дохід Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (строка 2405 «Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів»). Відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» оцінка корпоративних прав проведена з використанням закритих вхідних даних і віднесена до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості. Оцінюються частки у статутному капіталі товариств з обмеженою відповідальністю, тобто компаній закритого типу, що можуть пропонуватись до продажу тільки на позабіржовому ринку.
Станом на 01.01.2019 р. справедлива вартість корпоративних прав становила 3 822,8 тис.грн. Враховуючи переоцінку активів та зобов'язань товариств з обмеженою відповідальністю, частки у капіталі яких належать Компанії, станом на 31.12.2019, суб'єкт оціночної діяльності дійшов висновку, що ринкова вартість корпоративних прав станом на 31.12.2019р. становить 2 447,6 тис.грн.
- Облігації внутрішньої державної позики утримувані до погашення, та строк погашення яких перевищує 12 місяців з дати балансу у сумі 2131,8 тис.грн.

	<u>2018 рік</u> Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	<u>2019 рік</u> Тис.грн.
Векселі прості	13237,2	-13237,2	Утримувані для продажу, переміщенні до строки 1160 «Поточні фінансові інвестиції» активу балансу
Корпоративні права	3822,8	-1375,2	2447,6

Облігації внутрішньої державної позики строк погашення яких перевищує 12 місяців з дати балансу	0,00	2131,8	2131,8
Всього:	17060,0	-12480,6	4579,4

8. Поточні інвестиції

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2019р. (строка 1160 активу балансу) представлені:

1. Векселі прості, утримувані для продажу у сумі 12 666,0 тис.грн. Станом на 31.12.2019р. проведено визначення справедливої (ринкової) вартості векселів. Оцінка проведена суб'єктом оціночної діяльності ПП «Аверті», що діє згідно Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності № 472/19 від 20.06.2019 року. Відповідно до висновку про вартість векселів, станом на 31.12.2019р. ринкова вартість векселів становить 12 666,0 тис.грн. Проведено дооцінку вартості векселів на суму 59,6 тис.грн., та уцінку вартості векселів на суму 630,9 тис.грн. Результат переоцінки визнано як прибуток та збиток. Відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» оцінка корпоративних прав віднесена до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості. Оцінка справедливої вартості складена за методом теперішньої вартості, величина справедливої вартості розрахована методом дисконтування грошових потоків дохідного підходу.
2. Облігації внутрішньої державної позики утримуванні до погашення, строк погашення яких не перевищує 12 місяців з дати балансу у сумі 6881,7 тис.грн.

	<u>2018 рік</u> Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	<u>2019 рік</u> Тис.грн.
Векселі прості іменні, утримувані для продажу	0,00	12666,0	12 666,0
Облігації внутрішньої державної позики строк погашення яких не перевищує 12 місяців з дати балансу	8238,8	-1357,1	6881,7
Всього	8238,8	11308,9	19547,7

9. Дебіторська заборгованість

Станом на кінець звітного періоду дебіторська заборгованість складає 17 789,4 тис. грн. Страхові контракти на утриманні Страховика можуть бути оплачені поквартально, але контракт діє з дати, вказаної в договорі. Таким чином сформувалась дебіторська заборгованість за страховими преміями у сумі 16 559,6 тис. грн. та інша заборгованість у сумі 1 229,8 тис. грн. Дебіторська заборгованість відображена у звітності за справедливою вартістю. Дебіторська заборгованість страхувальників, що відноситься до періоду дії страхування, визнається у звітності як фінансовий актив та підлягає тесту на знецінення.

	<u>2018 рік</u> Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	<u>2019 рік</u> Тис.грн.
Розрахунки із страхувальниками	30925,70	-14366,1	16559,60
Авансові платежі постачальникам послуг	21,8	0,1	21,9
Інша поточна дебіторська заборгованість	1698	-490,1	1207,9

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 2019 рік відображено у Звіті про рух грошових коштів прямим методом нарахування.

Грошові кошти:

	<u>2018 рік</u> Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	<u>2019 рік</u> Тис.грн.
Грошові кошти	12798,6	2158,8	14957,4
В т.ч. депозити	11574,4	2690,0	14264,4
Всього	12798,6	2158,8	14957,4

Середні процентні ставки за 2019 рік становили від 14 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 31.12.2019 року кошти Компанії були розміщені на рахунках 7-ми 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 31.12.2019 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 2019 році буде прийнято на загальних зборах учасників у 2020 році.

Зміни у власному капіталі Страховика відображаються у Звіті про власний капітал. Зміни у власному капіталі відображено у Формі 2 «Звіт про фінансовий результат (Звіт про сукупний дохід) за 2019р.» у Розділі II «Сукупний дохід»:

-прибуток від розформування резерву катастроф у сумі 2 354,0 тис.грн.;

-результат від ретроспективного застосування вимог МСФЗ 12 «Оренда» - збиток у сумі 113,9 тис.грн. Компанія визнала актив у формі права користування та зобов'язання по договору оренди на 01 січня 2019р. шляхом корегування нерозподіленого прибутку;

- збиток від уцінки фінансових інструментів у сумі 1375,20 тис.грн.

Згідно чинного законодавства Компанія створила «Резерв катастроф», якій був відображено у звітності, як «Інші резерви». Після зміни чинного законодавства даний резерв дорівнює нулю.

Даний резерв розформовано відповідно норм чинного законодавства, але Компанією сформовано натомість резерв збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR), який складає

	<u>2018 рік</u> , тис. грн.	Зміни (+;-) Тис. грн..	<u>2019 рік</u> Тис. грн..
Резерв катастроф	2354,0	-2354,0	0
IBNR з обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту та за договорами	0	-2208,5	2208,5

12. 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 1/4, 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> Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	<u>2019 рік</u> Тис.грн.
Резерв незароблених премій	23723,90	-5463,6	18260,3
Частка перестраховиків в РНП	16079,9	-4419,0	11660,9
Частка перестраховиків в резерві заявлених, але не виплачених збитків	23119,2	-21 171,7	1947,5

Суттєве зменшення частки перестраховиків у резерві заявлених, але не виплачених збитків звітного періоду відбулась у зв'язку із здійсненням Компанією. страхового відшкодування з обов'язкового страхування цивільної авіації. Перестраховик, який приймав на перестраховання даний ризик виконав свої зобов'язання та виплатив сою частку страхового відшкодування .

Резерви інші, ніж резерви незароблених премій

	<u>2018 рік</u> Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	<u>2019 рік</u> Тис.грн.
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	26619,6	-21469,4	5150,2
Резерв збитків, що виникли, але не заявлені	2752,7	2155,6	4908,3

Суттєве зменшення резерву заявлених, але не виплачених збитків відбулося у звітному періоді у зв'язку з виплатою Компанією страхового відшкодування з авіаційного страхування Страхувальнику.

13. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість станом на 31.12.2019 року включає:

	<u>2018 рік</u> Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	<u>2019 рік</u> Тис.грн.
Розрахунки з перестраховиками, та поточна заборгованість за страховими виплатами	23705,1	-12107,5	11597,6

Інші поточні зобов'язання Компанії станом на 31.12.2019 року включають:

	<u>2018 рік</u> Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	<u>2019 рік</u> Тис.грн.
Розрахунки з бюджетом	885,0	-875,7	9,3
Заборгованість з оплати праці та страхування	41,5	7,9	49,4
Інші зобов'язання	2085,9	407,5	2493,4

14. Валова сума отриманих страхових премій

<u>Види страхування</u>	<u>2018 рік</u> Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	<u>2019 рік</u> Тис.грн.
Страхування від нещасних випадків	54,2	3,20	57,40
Медичне страхування(безперервне страхування здоров'я)	3376,4	1256,30	4632,70
Страхування здоров'я на випадок хвороби	0,00	793,70	793,6
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	4037,8	1516,40	5554,20
Страхування водного транспорту	21,3	9,00	30,30
Страхування вантажів та багажу(вантажобагажу)	149,6	158,10	307,70
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	596,6	2925,20	3521,80
Страхування майна	460,2	2813,30	3273,50
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту(включаючи відповідальність перевізника)	30,1	19,70	49,80
Страхування відповідальності власників водного транспорту	32,3	-3,90	28,40
Страхування відповідальності перед третіми особами	299,4	503,50	802,90
Страхування фінансових ризиків	2,0	-0,20	1,80
Страхування медичних витрат	1314,9	-476,30	838,60
Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	22	19,50	41,50

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	31,40	66,00
Обов'язкове страхування операторів ядерних страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	2445,8	80,00	2525,80
Обов'язкове авіаційне страхування цивільної авіації	42269,5	-25791,30	16478,20
Всього:	55146,7	-16142,4	39004,3

15. Премії сплачені перестраховикам

<u>Види страхування</u>	<u>2018 рік</u> Тис.грн.	<u>Зміни (+;-)</u> Тис.грн.	<u>2019 рік</u> Тис.грн.
Страхування від нещасного випадку	0	5,7	5,7
Страхування фінансових ризиків	0	0,2	0,2
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	195,9	222,20	418,10
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	127,6	1479,80	1607,40
Страхування майна	127,6	1479,70	1607,30
Обов'язкове авіаційне страхування цивільної авіації	31708,5	-18654,60	13053,90
Обов'язкове страхування операторів ядерних страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	1485,0	39,80	1524,80
Страхування вантажів та багажу(вантажобагажу)	27,9	29,50	57,40
Страхування відповідальності власників водного транспорту	0,00	0,70	0,70
Страхування відповідальності перед третіми особами	0,00	282,60	282,60
Страхування водного транспорту	0,00	0,20	0,20
Всього:	33672,5	-15114,2	18558,3

16. Страхові виплати та страхові відшкодування

<u>Вид страхування</u>	<u>2018 рік</u> Тис.грн.	<u>Зміни (+;-)</u> Тис.грн.	<u>2019 рік</u> Тис.грн.
Медичне страхування	1082,2	316,1	1398,3
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	1565,7	422,4	1988,1
Страхування здоров'я на випадок хвороби	0,00	364,1	364,10
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	0,00	3,3	3,3
Обов'язкове авіаційне страхування цивільної авіації	30,6	23058,4	23089,0
Страхування медичних витрат	129,6	91,2	220,8
Всього:	2808,1	24255,5	27064,7

17. Витрати

<u>Вид витрат</u>	<u>2018 рік</u> Тис.грн.	<u>Зміни (+;-)</u> Тис.грн.	<u>2019 рік</u> Тис.грн.
Оплата праці та нарахування податків та обов'язкових платежів	1289,7	186,3	1476
Амортизаційні відрахування	187,0	215,8	402,8
Матеріальні витрати	214	98,2	312,2
Інші	9521	-1308,3	8212,7
Всього:	11211,7	-808,0	10403,7

18. Витрати на збут

<u>Вид витрат</u>	<u>2018 рік</u> Тис.грн.	<u>Зміни (+;-)</u> Тис.грн.	<u>2019 рік</u> Тис.грн.
Витрати, які пов'язані з наданням страхових послуг	3677,5	1632,0	5309,5

19. Фінансові доходи

У 2019 році у склад фінансових доходів включені нараховані проценти по банківським вкладом на депозитні рахунки у сумі 2333,7 тис. грн. Порівняно з 2018 роком – 1658,5 тис. грн. збільшення на 675,2 тис. грн.

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

<u>Інші доходи</u>	<u>2018 рік</u> Тис.грн.	<u>Зміни (+;-)</u> Тис.грн.	<u>2019 рік</u> Тис.грн.
Інші операційні доходи	3362,7	31508,6	34871,3
Інші доходи	6662,6	-964,2	5698,4
Інші фінансові доходи	1658,5	675,2	2333,7
Всього:	11683,8	31219,6	42903,4

<u>Інші витрати</u>	<u>2018 рік</u> Тис.грн.	<u>Зміни (+;-)</u> Тис.грн.	<u>2019 рік</u> Тис.грн.
Інші витрати	8972,9	-3319,8	5653,10
Адміністративні витрати	6058,0	-110,1	5947,9
Витрати на збут	3677,5	1632,0	5309,5
Інші операційні витрати	3939,40	12353,9	16293,3
Всього:	22647,8	10556,0	33203,8

21. Загальні економічні умови

Економічна політика Української влади за останні роки дозволила подолати негативні тенденції розвитку, що склалися, починаючи з 2012 року

Відбулась чергова публікація прогнозів МВФ в рамках World Economic Outlook, та Європейського Центрального банку (ЄЦБ). Опубліковані дані свідчать про досить серйозне погіршення ділової активності у Європейському регіоні.

У березні 2019 року ЄЦБ знизив прогноз для зростання ВВП у зоні обігу євро з 1,7 до 1,1%. Прогноз знижений через BREXIT, та проблему у німецькому автопромі.

Прогнози по зростанню ВВП РФ залежать від цін на нафту та глибини санкцій під якими знаходиться РФ і коливаються на 2019 рік у межах 1,3,-1,6%.

ВВП Туреччини у четвертому кварталі знизився на 1,1%, а за прогнозами МВФ у 2019 році знизиться на 2,5%. Очікується що зростання відбудеться тільки у 2020 р. на 2,0-2,5%.

Щодо прогнозів по Україні. У 2019 році за прогнозами НБУ ВВП має зрости на 2,5%, МВФ та Світового Банку – на 2,7%, Кабміну – на 3,0%. Якщо навіть найпесимістичніший прогноз збудеться, то такий темп зростання можна вважати цілком задовільним з огляду на загальну ситуацію як в Європейському регіоні так і в Україні. За моїми експертними оцінками, зростання ВВП буде становити 2,7-3%, індекс споживчих цін буде знаходитись в межах однозначного показника.

Економіка України зростає 12 кварталів поспіль. На початку 2019 року зафіксовано продовження позитивних економічних тенденцій та головних ознак макроекономічної стабільності. Так у січні-лютому 2019 року більшість видів економічної діяльності, окрім промисловості, демонструють зростання обсягів виробництва, зокрема: сільське господарство – на 3,2%; будівництво – на 16,8%.

У той же час у січні-лютому 2019 року через продовження дії специфічних чинників промислове виробництво зменшилося на 2,5%. Промвиробництво в Україні падало в 2012 році – на 0,7%, в 2013 році – на 4,3%. Отже, проблеми в промисловості розпочалися до Революції гідності. Початок війни, різке скорочення економічних зв'язків з Росією і криза фінансово-кредитної системи прискорили ці процеси: в 2014 році промвиробництво впало на 10,1%, в 2015 році – на 13%. У 2016 році промвиробництво повернулося до зростання – на 2,8%. У 2017 році ситуація була специфічною – більшу частину року промислове виробництво знижувалося, але якимось чином, за уточненими даними Держстату, зростання за рік склало 0,4%. За підсумками 2018 року було зростання на 1,1%.

Однак, наприкінці минулого року почала зароджуватися неприємна тенденція – в листопаді промислове виробництво знизилася на 0,9%, в грудні впало на 3,5% (до відповідних місяців 2017 року). Це призвело до того, що за підсумками IV кварталу 2018 року промислове виробництво в Україні знизилася на 0,4%. Тенденція продовжилася і в цьому році – падіння промвиробництва в січні склало 3,3%, в лютому – 1,9%. За січень-лютий 2019 року у порівнянні із аналогічним періодом 2018 року промисловість знизилася на 2,5%, переробна промисловість на 3,9%, добувна промисловість залишилась на тому ж самому рівні що і рік тому. Найбільше зростання за січень-лютий 2019 року показала така галузь як виробництво фармацевтичних продуктів та препаратів, яка зросла на 15,2%.

Споживча інфляція упродовж січня-березня 2019 року становила 2,4% і порівняно з попередніми роками є найнижчою (у січні-березні споживчі ціни упродовж 2016-2018 років за розрахунками Мінекономрозвитку зростали у середньому на 3 %). На даний час споживча інфляція сформована крім сезонного чинника (подорожчання продуктів харчування) також певним впливом адміністративної складової формування цін (відбулося підвищення тарифів на окремі комунальні послуги, транспорт і зв'язок).

За даними МЕРТ, Номінальна середньомісячна заробітна плата штатних працівників у січні-лютому 2019 року збільшилася на 20% до 9 326 гривень (у січні-лютому 2018 року – 7 770 грн.), заробітна плата, скоригована на індекс споживчих цін, – на 10,1%.

Динаміка зовнішньої торгівлі в цілому була позитивною внаслідок зростання цін на світових ринках на певну продукцію українського експорту. Так, у січні-лютому 2019 року вартісний обсяг експорту товарів та послуг (за даними Національного банку) збільшився на 9,4%.

Мала місце тенденція зростання обсягів зовнішньої торгівлі до країн ЄС: вартісні обсяги експорту товарів до країн ЄС зросли на 6,1% (питома вага в загальному обсязі експорту товарів – 39%).

Вартісні обсяги імпорту товарів та послуг (за даними Національного банку) збільшилися на 2% порівняно з січнем 2018 року. При цьому, вартісні обсяги імпорту товарів з країн ЄС зросли на 15,9% (питома вага в загальному обсязі імпорту товарів – 38,5%).

Сальдо торгівлі товарами та послугами у січні-лютому 2019 року становило «мінус» 1 292 млн дол. США (за даними Національного банку).

Загалом економічний розвиток на початку 2019 року, не зважаючи на певні коливання окремих показників економічної діяльності, що у тому числі були спричинені специфічними обставинами, формує основу для подальшого якісного економічного зростання в умовах продовження реалізації задекларованих реформ.

22. Податкова система

1 січня 2019 року набрали чинності значна частина змін до податкового законодавства.

Усунуто неточності й технічні помилки щодо застосування окремих норм трансфертного ціноутворення та закріплено принцип "substance over form", при якому характеристики контрольованої операції визначаються згідно з фактичними діями сторін і фактичними умовами їх проведення, яким віддається перевага в разі їх невідповідності оформленим документам.

Тепер, коли в контролюючих органах з'явився новий інструмент боротьби з ухилянням від сплати податків, зростає занепокоєння щодо можливих зловживань у разі його використання з метою посилення тиску на бізнес. Імовірно, це спричинить нову хвилю податкових спорів. Таким чином, плануючи підприємницьку діяльність, суб'єктам господарювання треба звернути особливу увагу на свої найбільші та/або нетипові операції з пов'язаними особами.

Істотно зменшено максимальний розмір судового збору за подання до суду позовної заяви в податкових спорах (19,2 тис грн), що забезпечить як платникам податків, так і контролюючим органам можливість доступу до суду.

Зазнало змін оподаткування ПДВ міжнародних посилок: неоподатковувана вартість міжнародних посилок знижується з 1 липня 2019 року до 31 грудня 2020 року зі 150 до 100 євро для одного одержувача — фізичної особи.

До 31 грудня 2022 року продовжено звільнення від сплати ПДВ для ввезення в Україну транспортних засобів, оснащених виключно електродвигунами, та деякого обладнання, що використовується в відновлюваній енергетиці, а також до 1 січня 2022 року — операції з імпорту відходів та брухту чорних і кольорових металів, операції з постачання на митній території України вугілля та/або продуктів його збагачення.

Запроваджено обов'язкове використання РРО при продажу лікарських засобів та виробів медичного призначення.

Підвищено ставки оподаткування:

- акцизний податок з тютюнових виробів;
- екологічний податок;
- рентна плата за користування надрами для видобування нафти й конденсату;
- рентна плата за користування надрами для видобування залізної руди;
- рентна плати за спеціальне використання лісових ресурсів.

Удосконалено адміністрування обігу пального та запроваджено ліцензування діяльності суб'єктів господарювання, які здійснюють виробництво, зберігання, оптову та роздрібну торгівлю паливом.

Збільшено процесуальні строки, а "календарні" дні змінені на "робочі" для:

- подання заперечень на висновки перевірки;
- подання заперечень на рішення податкових органів;
- прийняття податкового повідомлення-рішення.

Підвищено ставки туристичного збору та змінені правила його справляння.

Вищезазначені податкові зміни не вплинули на облікову політику Компанії у 2019 році.

23. Юридичні зобов'язання

Станом на 31.12.2019р. 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 встановлених 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 Страхувальника 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

2019 рік - 224,3 тис.грн

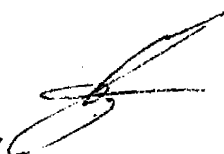
27. Події, які сталися після дати звіту

Після дати балансу суттєвих подій не відбувалосьь.

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 2020 року.

Директор ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ»



Іванців А.Є.

Головний бухгалтер



Фарфудінова А.Г.