

ЗМІСТ

| | Сторінка |
|---|-----------------|
| Інформація про Компанію | 2 |
| Заява про відповідальність керівництва | 4 |
| Фінансова звітність: | |
| Звіт про сукупний дохід | 5 |
| Звіт про фінансовий стан | 7 |
| Звіт про рух грошових коштів | 9 |
| Звіт про зміни в капіталі | 11 |
| Примітки до фінансової звітності | 12 |

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Інформація про Компанію

| | |
|--------------------------------------|--|
| Назва компанії | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОНОМАХ» |
| Організаційно-правова форма компанії | Акціонерне товариство |
| Адреса | вул. Троїцька б.48, м. Одеса, Україна, 65045 |
| Звітний рік | 2018 |

Інформація про акціонерів:

| | Найменування (ПІБ) акціонера | Частка в статутному капіталі | Сума внеску /тис. грн./ | Кількість акцій /шт./ |
|---|--|------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| 1 | ТОВ «С.М.Т.-ЛТД», м. Одеса, вул. Успенська, 21 | 32,5 % | 4563,0 | 7800 |
| 2 | Євтіхевич Юрій Володимирович - громадянин України | 32,5% | 4563,0 | 7800 |
| 3 | Бошко Юрій Петрович - громадянин України | 32,5 % | 4563,0 | 7800 |
| 4 | Мелькова Олена Йосипівна - громадянка України | 2,5% | 351,0 | 600 |

Ліцензії на право здійснення діяльності:

• **Ліцензія серії АВ за № 546548 від 09.07.10р.** на право здійснювати страхову діяльність у формі обов'язкового: страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 09.07.2010р. №1790-пл
Строк дії ліцензії – з 27.10.2005 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 09.07.2010р.

• **Ліцензія серії АВ №546553 від 09.07.10 р.** на право здійснювати страхову діяльність у формі обов'язкового: - страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежі вибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може привести до аварії екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 09.07.2010р. №1790-пл
Строк дії ліцензії – з 07.03.2006 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 09.07.2010р.

• **Ліцензія серії АВ №546547 від 09.07.10 р.** у формі добровільного: - страхування наземного транспорту (крім залізничного).

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 09.07.2010р. №1790-пл
Строк дії ліцензії – з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 09.07.2010 р.

• **Ліцензія серії АВ №546549 від 09.07.10 р.** у формі добровільного: - страхування від нещасних випадків.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 09.07.2010р. №1790-пл
Строк дії ліцензії – з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 09.07.2010р.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

· **Ліцензія серії АВ №546551 від 09.07.10 р.** у формі добровільного: страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).

Строк дії ліцензії – з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 09.07.2010р.

· **Ліцензія серії АВ №546546 від 09.07.10 р.** у формі добровільного : страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) , вантажів та багажу (вантажобагажу).

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 09.07.2010р. №1790-пл

Строк дії ліцензії – з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 09.07.2010р.

· **Ліцензія серії АВ №546545 від 09.07.10 р.** у формі добровільного : страхування від вогневих ризиків стихійних явищ.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 09.07.2010р. №1790-пл

Строк дії ліцензії – з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 09.07.2010р.

· **Ліцензія серії АВ №546552 від 09.07.10р.** у формі добровільного : страхування фінансових ризиків.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 09.07.2010р. №1790-пл

Строк дії ліцензії – з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 04.04.2007р.

· **Ліцензія серії АВ №546554 від 09.07.10 р.** у формі добровільного : вантажів та багажу (вантажобагажу).

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 09.07.2010р. №1790-пл

Строк дії ліцензії – з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 09.07.2010 р.

· **Ліцензія серії АВ №546555 від 09.07.10р.** у формі добровільного :страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту).

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 09.07.2010р. №1790-пл

Строк дії ліцензії – з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 09.07.2010р.

· **Ліцензія серії АВ №546544 від 09.07.10р.** у формі добровільного: страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 09.07.2010р. №1790-пл

Строк дії ліцензії – з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 09.07.2010р.

· **Ліцензія серії АВ №546543 від 09.07.10 р.** у формі добровільного : страхування відповідальності власників водного транспорту(включаючи відповідальність перевізника).

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 09.07.2010р. №1790-пл

Строк дії ліцензії – з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 09.07.2010р.

· **Ліцензія серії АВ №546550 від 09.07.10** у формі обов'язкового: особисте страхування від нещасних випадків на транспорті.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 09.07.2010р. №1790-пл

Строк дії ліцензії – з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 09.07.2010р.

· **Ліцензія серії АВ за № 584771 від 21.07.11р.**на право здійснювати страхову діяльність у формі обов'язкового: страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування. Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 08.07.2011р. №2188-лр

Строк дії ліцензії – з 21.07.2011 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 01.08.2011р.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Керівництво Компанії:

На 31 грудня 2018 року членами Керівництва Компанії були:

| <i>П.І.Б.</i> | <i>Посада</i> | <i>Дата призначення</i> |
|------------------------------|--|-------------------------|
| Бошко Юрій Петрович | Голова Правління | 01.01.1996р. |
| Мелькова Олена Йосипівна | Фінансовий директор з виконанням обов'язків головного бухгалтера | 14.04.1994р. |
| Свтіхевич Юрій Володимирович | Заступник Голови Правління | 15.04.2002р. |

Заява про відповідальність керівництва

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОНОМАХ».

Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення Компанії станом на 31 грудня 2018 року, результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів за 2018 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво підтверджує, що відповідна облікова політика була послідовно застосована. В ході підготовки фінансової звітності Компанії були зроблені справедливі судження та оцінки. Керівництво також підтверджує, що фінансова звітність Компанії була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності.

Керівництво Компанії несе відповідальність за ведення бухгалтерського обліку належним чином, за вживання розумних заходів для захисту активів Компанії, а також за запобігання та виявлення шахрайства і інших порушень. Воно також несе відповідальність за діяльність Компанії відповідно до законодавства України.

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

Бошко Юрій Петрович
Голова Правління

Мелькова Олена Йосипівна
Головний бухгалтер

25 Лютого 2019р.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Одиниця вимірювання: тис. грн.

| | 2018 р. | 2017 р. | 2016 р. |
|---|--------------|--------------|--------------|
| Зароблені премії | | | |
| Підписані премії | | | |
| Премії, що підписані, брутто | 22 507 | 21 936 | 19 053 |
| Доля перестраховиків у преміях, що підписані | (20 278) | (17 028) | (13 852) |
| Премії, що підписані, нетто | 2 229 | 4 908 | 5 201 |
| Зміни в технічних резервах незароблених премій та непередбачених ризиків | | | |
| Зміни в технічних резервах незароблених премій та непередбачених ризиків, нетто | (11) | (224) | 0 |
| Зароблені премії, нетто | 2 218 | 4 684 | 5 201 |
| Прийняті зобов'язання по страхових відшкодуваннях, нетто | | | |
| Сплачені страхові відшкодування | | | |
| Страхові відшкодування | (7 069) | (2 276) | (617) |
| Витрати на врегулювання збитків | (5) | (167) | (28) |
| Відшкодовані збитки | - | - | - |
| Доля перестраховиків у страхових відшкодуваннях | 6 596 | 2 194 | 461 |
| Доля перестраховиків у страхових відшкодуваннях у відшкодованих збитків | - | - | - |
| Сплачені страхові відшкодування, нетто | (478) | (249) | (184) |
| Зміни в технічних резервах збитків | | | |
| Зміни, брутто | 261 | 40 | 1 509 |
| Зміна долі перестраховиків | (9) | 9 | (895) |
| Зміни в технічних резервах збитків, нетто | 252 | 49 | 614 |
| Прийняті зобов'язання по страхових відшкодуваннях, нетто | (226) | (200) | 430 |
| Операційні витрати/доходи | | | |
| Операційні витрати/доходи | 2093 | (565) | (2 851) |
| Аквізиційні витрати | | | |
| Аквізиційні витрати | (173) | (88) | (21) |
| Агентський дохід | 42 | 45 | 40 |
| Адміністративні витрати | (1860) | (626) | (938) |

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОНОМАХ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

| | | | |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Фінансові витрати/доходи, нетто | - | - | - |
| Інші технічні витрати, нетто | (1 836) | (1 710) | (1 743) |
| Інвестиційні та інші доходи, нетто | 784 | 640 | 1 067 |
| Інші витрати, нетто | (77) | (1 079) | 0 |
| Прибуток до оподаткування | 1 138 | 1 101 | 1 185 |
| Витрати на податок на прибуток | (759) | (738) | (679) |
| Прибуток за рік, нетто | 379 | 363 | 506 |
| Інші сукупні доходи | 236 | | |
| Разом сукупний дохід за рік | 615 | 363 | 506 |

Фінансова звітність підписується від імені Керівництва Компанії наступними особами:

Бошко Юрій Петрович
Голова Правління

Мелькова Олена Йосипівна
Головний бухгалтер

25 Лютого 2019р.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОНОМАХ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Звіт про фінансовий стан за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Одиниця вимірювання: тис. грн.

| | 31 грудня 2018р. | 31 грудня 2017р. | 31 грудня 2016р. |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|
| Активи | | | |
| Основні засоби | 4 172 | 1 620 | 1 652 |
| Нематеріальні активи | 183 | 183 | 183 |
| Депозити в банках | 8 540 | 10 895 | 12 107 |
| Дебіторська заборгованість за операціями прямого страхування | 2 046 | 2 230 | 793 |
| Інша дебіторська заборгованість, в т.ч. довгострокова | 4 871 | 4 987 | 3 640 |
| Інші Активи/запаси/ | 3 | 35 | 7 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1 455 | 745 | 1 535 |
| Частка перестраховиків в технічних резервах незароблених премій | 915 | 894 | 383 |
| Частка перестраховиків в технічних резервах збитків | 9 | 18 | 8 |
| Разом активи | 22 194 | 21 607 | 20 308 |

Фінансова звітність підписується від імені Керівництва Компанії наступними особами:

Бошко Юрій Петрович
Голова Правління

Мелькова Олена Йосипівна
Головний бухгалтер

25 Лютого 2019р.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОНОМАХ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Звіт про фінансовий стан за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Одиниця вимірювання: тис. грн.

| Капітал и обов'язки | 31 грудня 2018р. | 31 грудня 2017р. | 31 грудня 2016р. |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Капітал | | | |
| Акціонерний капітал | 14 040 | 14 040 | 14 040 |
| Додатковий капітал | 236 | | |
| Резервний капітал | 924 | 906 | 876 |
| Нерозподілений прибуток | 3 807 | 3 446 | 3 267 |
| Разом капітал | 19 007 | 18 392 | 18 183 |
| Обов'язки | | | |
| Технічні резерви | | | |
| Технічні резерви незароблених | 1 413 | 1 382 | 646 |
| Технічні резерви збитків | 236 | 493 | 533 |
| Кредиторська заборгованість | | | |
| Кредиторська заборгованість за операціями перестраховування | 721 | 508 | 265 |
| Заборгованість за поточним податком на прибуток | 754 | 738 | 661 |
| Інша кредиторська заборгованість | 8 | 7 | 15 |
| Резерв невикористаних відпусток | 55 | 87 | 5 |
| Разом обов'язки | 3 184 | 3 215 | 2 125 |
| Разом капітал та обов'язки | 22 194 | 21 607 | 20 308 |

Фінансова звітність підписується від імені Керівництва Компанії наступними особами:

Бошко Юрій Петрович
Голова Правління

Мелькова Олена Йосипівна
Головний бухгалтер

25 Лютого 2019р.

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Одиниця вимірювання: тис. грн.

| | 2018р. | 2017р. | 2016р. |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Надходження від: | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 22 | 11 | 40 |
| Покупців і замовників авансів | 3 | - | - |
| Установ банків відсотків за поточними рахунками | 89 | 9 | 52 |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | - | - | - |
| Надходження від страхових премій | 21 561 | 21 536 | 18 734 |
| Інші надходження | 7 396 | 4 547 | 3 384 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | (21 732) | (24 173) | (21 823) |
| Праці | (538) | (511) | (281) |
| Відрахувань на соціальні заходи | (187) | (199) | (106) |
| Зобов'язань з податків і зборів у тому числі: | (931) | (1 036) | (653) |
| - Зобов'язань з податку на прибуток | (726) | (814) | (546) |
| - Зобов'язань з інших податків і зборів | (205) | (222) | (107) |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | (7 069) | (2 276) | (617) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | | | (1 080) |
| Інші витрачання | (332) | (869) | (894) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | - 1 718 | - 2 961 | - 3 244 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Отримані: | | | |
| відсотки | 289 | 337 | 684 |
| дивіденди | - | - | - |
| Інші надходження | - | - | - |
| Інші платежі | () | () | () |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 289 | 337 | 684 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Сплачені дивіденди | () | () | () |
| Інші платежі | () | () | () |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | | | |
| Чистий рух коштів за звітний період | - 1 429 | - 2 624 | - 2 560 |
| Залишок коштів на початок року | 11 640 | 13 642 | 14 894 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | -216 | 622 | 1 308 |
| Залишок коштів на кінець року | 9 995 | 11 640 | 13 642 |

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

Фінансова звітність підписується від імені Керівництва Компанії наступними особами:

Бошко Юрій Петрович
Голова Правління

Мелькова Олена Йосипівна
Головний бухгалтер

25 Лютого 2019р.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОНОМАХ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

| | <i>Одиниця вимірювання, тис. грн.</i> | | | | |
|--|---------------------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------------|------------------|
| | Акціонерний капітал | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток | Разом капітал |
| Залишок на 1 січня 2018 року | 14 040 | | 906 | 3 446 | 18 392 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | | | | 379 | 379 |
| Інший сукупний дохід | | 236 | | | 236 |
| Разом сукупний дохід за рік | | 236 | | 379 | 615 |
| Збільшення капіталу - власником - за рахунок перерозподілення прибутку | | | 18 | (18) | - |
| Зменшення капіталу на виплату дивідендів Інші зміни в капіталі | | | | | |
| Разом змін у капіталі | | 236 | 18 | 361 | 615 |
| Залишок на 31 грудня 2018 року | 14 040 | 236 | 924 | 3 807 | 19 007 |

Фінансова звітність підписується від імені Керівництва Компанії наступними особами:

Бошко Юрій Петрович
Голова Правління

Мелькова Олена Йосипівна
Головний бухгалтер

25 Лютого 2019р.

Примітки до фінансової звітності

(1) Загальна інформація

(а) Основна діяльність

Компанія заснована 18 листопада 1993р.

В складі акціонерів АТ «СК «Мономах» – юридична та фізичні особи.

Компанія надає тільки страхові послуги та спеціалізується у наступних галузях: страхування морських ризиків, страхування майна, транспортних засобів, страхування вантажів, відповідальності експедиторів, стивідорів та інших транспортних операторів;

Клієнти АТ «СК «Мономах» - провідні експедиторські та стивідорні компанії півдня України, торгівельні організації, фізичні особи тощо.

У зв'язку з необхідністю покращення якості страхових послуг АТ «СК «Мономах» головну увагу приділяє підвищенню надійності страхового покриття. Для цього на власному утриманні залишалась лише та частина ризику, яка гарантовано могла бути покрита власними коштами Компанії, перевищуючий обсяг ризику перестраховувався в інших страховиків у т.ч. нерезидентів.

З метою залучення нових клієнтів постійно проводяться зустрічі та переговори з потенційними клієнтами та організаціями, зацікавленими в отриманні страхових послуг.

Персонал, що вповноважений підписувати фінансову звітність:

Бошко Юрій Петрович, Голова Правління

Освіта вища юридична, Одеський державний університет. Стаж в страхуванні - 26 років, стаж в управлінні - 26 років.

Мелькова Олена Йосипівна, Головний бухгалтер

Освіта вища, Одеський інститут народного господарства. Стаж в страхуванні – 24 роки, стаж в фінансах та бухгалтерії – 41 років.

(б) Акціонери

Станом на 31 грудня 2018р. , 2017р., 2016р. є:

| Найменування (ПІБ) акціонера | Частка в статутному капіталі | | |
|---|------------------------------|--------------|--------------|
| | на 31.12.18 | на 31.12.17 | на 31.12.16 |
| ТОВ «С.М.Т.-ЛТД», м. Одеса, вул. Успенська, 21 | 32,5 % | 32,5 % | 32,5 % |
| Євтіхевич Юрій Володимирович - громадянин України | 32,5% | 32,5% | 32,5% |
| Бошко Юрій Петрович - громадянин України | 32,5 % | 32,5 % | 32,5 % |
| Мелькова Олена Йосипівна - громадянка України | 2,5 % | 2,5 % | 2,5 % |
| Всього: | 100,0 % | 100 % | 100 % |

(2) Принципи складання

Фінансова звітність Компанії була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ"). Зазначена фінансова звітність була підготована у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ), виданими Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

При підготовці даної фінансової звітності керівництво ґрунтувалося на своєму кращому знанні і розумінні Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій, фактів і

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

обставин, які могли вплинути на цю фінансову звітність.
Страхова компанія прийняла МСФЗ як концептуальну основу для фінансової звітності.
Страхова компанія перейшла на МСФЗ з 01.01.2012 року.

Припущення про безперервність діяльності

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому (щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом). Керівництво та акціонери мають намір розвивати діяльність Компанії в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу та зобов'язання акціонерів надавати підтримку Компанії.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, підписана керівництвом в особі Голови Правління і Головного бухгалтера.

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

Звітний період

Звітний період включає 12 місяців: з 1 січня 2018 року по 31 грудня 2018 року.

Принципи оцінки

Інформація, що наведена у фінансовій звітності, повинна відповідати основним якісним характеристикам та принципам бухгалтерського обліку, повинна бути зрозумілою, доречною, достовірною і зіставною (порівняною).

Зрозумілість – інформація, що подається у фінансових звітах, вважається зрозумілою, якщо вона є вичерпною для користувачів, які мають відповідні знання з бізнесу, економічної діяльності та бухгалтерського обліку.

Доречність інформації, яка впливає на прийняття економічних рішень користувачів, дає змогу оцінити ними події чи скоригувати їх оцінки, зроблені в минулому.

Достовірність – інформація є достовірною, коли вона вільна від суттєвих помилок, упередженості та відображає дійсний стан справ.

Зіставність інформації, тобто можливість порівнювати фінансові звіти за різні періоди для того, щоб визначати тенденції змін у фінансовому стані та результатах діяльності страхової компанії. Передумовою зіставності є наведення відповідної інформації попереднього періоду та розкриття інформації про облікову політику і її зміни.

Повне висвітлення - всі господарські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків, фінансова звітність містить інформацію про фактичні та можливі результати операцій Страхової компанії, яка може впливати на прийняття відповідних рішень.

Нейтральність - інформація, відображена у звітності Страхової компанії має бути нейтральною, тобто вільною від упередженості.

Використання оцінок і суджень

Підготовка фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ вимагало від керівництва розробки судження, оцінок і допущень, що впливають на впровадження облікової політики і суми активів, зобов'язань, доходів і витрат, що приводяться в звітності. Не зважаючи на те, що дані оцінки засновані на обізнаності керівництва про існуючі події, фактичні результати можуть відрізнитися від даних оцінок. Оцінені

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

значення та основні допущення передивляються на постійній основі. Зміни оцінених суджень признаються в тому періоді, в якому проведено перегляд судження, якщо зміни в оцінках впливають лише на цей період або в поточному і подальших періодах, якщо зміни в оцінках роблять вплив на поточний і подальші періоди.

Зокрема, істотними областями невизначеності відносно оцінок і критичних думок у вживанні облікової політики є:

- Зобов'язання зі страхування,
- Оцінка та знецінення фінансових інструментів,
- Визнання резервів,
- Відкладений податок.

У зв'язку із специфікою бізнесу складно з упевненістю передбачити результат будь-якої вимоги і кінцеву вартість заявлених вимог. Кожна заявлена вимога оцінюється окремо, у кожному конкретному випадку, із врахуванням обставин вимоги, інформації, наданої оцінювачами збитку, а також історичних фактів про розміри аналогічних вимог. Оцінки кожного випадку регулярно аналізуються і оновлюються, коли з'являється нова інформація. Резерви формуються на підставі інформації, що є зараз. Проте кінцеві зобов'язання можуть змінюватися в результаті наступних подій. Складнощі в оцінці резервів також відрізняються в різних областях бізнесу залежно від складності вимог і об'єму вимог у кожному окремому випадку з врахуванням дати виникнення вимоги і затримок в заяві збитку.

Найбільш істотне допущення пов'язане з формуванням резерву незароблених премій ("РНП") і резерву заявлених, але нерегульованих збитків ("РЗЗ"), а також, резерву збитків, які виникли, але не заявлені ("РЗН"). Достатність страхових технічних резервів контролюється на регулярній основі за допомогою проведення тесту на достатність зобов'язань, виконаного в розрізі ліній бізнесу.

Формування резерву забезпечення відпусток здійснюється на кінець року залежно від залишку невикористаних відпусток за кожним працівником Товариства.

Оцінка фінансових інструментів

У зв'язку з набранням чинності МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» Компанією він вперше застосовується з 01.01.2018р. Остаточна версія стандарту, випущена в 2014 році, замінює стандарт МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», а також всі попередні версії стандарту МСФЗ (IFRS) 9.

Компанія визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли стає стороною договірних положень щодо інструмента (див. пункти БЗ.1.1 і БЗ.1.2). , вона класифікує їх відповідно до пунктів 4.1.1 - 4.1.5, 4.2.1 і 4.2.2 МСФЗ (IFRS) 9 і оцінює відповідно до пунктів 5.1.1 та 5.1.3 МСФЗ (IFRS) 9.

МСФЗ 9 замінює модель «понесених збитків», що використовується в МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків». Застосування нової моделі знецінення вимагатиме від Компанії значних професійних суджень стосовно того, як зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визначаються шляхом зважування виходячи з ймовірності настання.

Визнання резервів

Резерви створюються, коли існує вірогідність того, що подія у минулому, привела до виникнення справжнього зобов'язання або збитку, а сума резерву може бути надійно оцінена. Керівництво застосовує судження при оцінці вірогідності того, що буде понесений збиток. Визначення суми збитку вимагає судження керівництва при виборі

відповідної моделі розрахунку і специфічних допущень, пов'язаних з конкретними випадками.

Відкладений податок

Відкладений податковий актив признається в тій мірі, в якій існує вірогідність того, що майбутній прибуток оподаткування буде доступний відносно тимчасових різниць, які можуть бути використані. Актив по відкладеному податку передивляється на кожну звітну дату і зменшується, якщо реалізація відповідних податкових пільг більше не очікується.

Використання нових та переглянутих МСФЗ та Інтерпретацій Комітету з інтерпретацій МСФЗ

Компанія оцінила застосування деяких нових стандартів та поправки до діючих стандартів. Характер і вплив кожного нового стандарту/поправки описані нижче:

«Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» - Поправки до МСФЗ (IAS) 32

Дані поправки пояснюють значення фрази «в даний момент існує юридично забезпечене право здійснити залік визнаних сум» та критерії взаємозаліку для застосовуваних розрахунковими палатами механізмів неодноточасних розрахунків і застосовуються ретроспективно. Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії, оскільки Компанія не має угод про взаємозалік.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі»

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 уточнює, що організація визнає зобов'язання по сплаті обов'язкового платежу в момент здійснення діяльності, внаслідок якої згідно з законодавством виникає обов'язок по сплаті. Роз'яснення також уточнює, що якщо обов'язок по сплаті обов'язкового платежу виникає внаслідок досягнення деякого мінімального порогового значення, відповідне зобов'язання до досягнення такого мінімального порогового значення не визнається. Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 застосовується ретроспективно. Дане роз'яснення не мало впливу на фінансову звітність Компанії, оскільки вона застосувала принципи визнання згідно МСФЗ (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» відповідно до вимог Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 в попередніх періодах.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» та МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи»

Поправки застосовуються ретроспективно і роз'яснюють в рамках МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38, що актив може переоцінюватися на підставі спостережних даних стосовно його валової або чистої балансової вартості. Крім того, роз'яснюється, що накопичена амортизація є різницею між валовою та балансовою вартістю активу. Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправка до МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони»

Поправка застосовується ретроспективно і роз'яснює, що керуюча компанія (організація, яка надає послуги ключового управлінського персоналу) є пов'язаною стороною і до неї застосовуються вимоги до розкриття інформації про пов'язані сторони. Крім того, організація, яка користується послугами керуючої компанії, зобов'язана розкривати інформацію про витрати, понесені у зв'язку з використанням послуг з управління. Дана поправка не мала впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що винятки в МСФЗ (IFRS) 13 які стосуються портфеля можуть застосовуватися не тільки щодо фінансових активів та фінансових зобов'язань, але також щодо інших договорів, що потрапляють в сферу застосування МСФЗ (IFRS) 9.

Поправка до МСФЗ (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість»

Опис додаткових послуг в МСФЗ (IAS) 40 розмежовує інвестиційну нерухомість і нерухомість, яку займає власник (тобто основні засоби). Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що для визначення того, чи є операція придбанням активу або об'єднанням бізнесу застосовується МСФЗ (IFRS) 3, а не МСФЗ (IAS) 40. Дана поправка не мала впливу на фінансову звітність Компанії.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 р і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. Дана поправки не матиме впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» - «Облік придбань часток участі у спільних операціях»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 вимагають, щоб учасник спільних операцій відображав придбання частки участі у спільній операції, діяльність якої являє собою бізнес згідно визначення даного терміна за МСФЗ (IFRS) 3, згідно з відповідними принципами МСФЗ (IFRS) 3 для обліку об'єднань бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що раніше існуючі частки участі в спільній операції не переоцінюються при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ (IFRS) 11 було включено виключення зі сфери застосування, згідно з яким дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи організацію, що звітує), знаходяться під спільним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони.

Поправки застосовуються як щодо придбання первісної частки участі в спільній операції, так і щодо придбання додаткових часток у тій же спільній операції і набирають чинності на перспективній основі для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»

Поправки роз'яснюють принципи МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38, які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигід, які генеруються в результаті

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті метод, що базується на виручці не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки в рідких випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективній основі для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство: плодоносні рослини»

Поправки вносять зміни у вимоги до обліку біологічних активів, які відповідають визначенню плодоносних рослин. Згідно з поправками біологічні активи, які відповідають визначенню плодоносних рослин, більше не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 41. Замість цього для них застосовується МСФЗ (IAS) 16. Після первісного визнання плодоносні рослини будуть оцінюватися згідно з МСФЗ (IAS) 16 за накопиченими фактичними витратами (до дозрівання) і з використанням моделі обліку за фактичними витратами або моделі переоцінки (після дозрівання). Поправки також підтверджують, що продукція плодоносних рослин як і раніше залишається в сфері застосування МСФЗ (IAS) 41 і повинна оцінюватися за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Відносно державних субсидій, що відносяться до плодоносних рослин, застосовуватиметься МСФЗ (IAS) 20 «Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу». Поправки застосовуються ретроспективно до річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IAS) 27 «Метод пайової участі в окремих фінансових звітах»

Поправки дозволяють організаціям використовувати метод пайової участі для обліку інвестицій у дочірні організації, спільні підприємства та залежні організації в окремій фінансовій звітності. Організації, які вже застосовують МСФЗ і приймають рішення про перехід на метод пайової участі у своїй окремій фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати цю зміну ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймаючи рішення про використання методу участі в своїй окремій фінансовій звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ.

Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії.

(3) Основні принципи облікової політики

У зв'язку з набранням чинності МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» Компанією з 01.01.2018 була розроблена нова облікова політика Товариства, що затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ. Принципи облікової політики були послідовно застосовані.

3.1 Іноземна валюта, угоди в іноземній валюті.

Угоди в іноземній валюті, крім функціональної валюти Компанії, спочатку обліковуються за обмінним курсом НБУ, що діє на дату угоди. Грошові активи та зобов'язання, в тому числі позабалансові активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, переведені у функціональну валюту відповідно до курсу, встановленого Національним банком України на останній день звітного періоду. Не грошові активи і зобов'язання, деноміновані в

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

іноземній валюті та оцінені за справедливою вартістю або собівартістю, переведені за курсом НБУ на момент визначення справедливої вартості або собівартості.

Прибуток або збиток, що виникають в результаті коливань курсу за активами й зобов'язаннями, деномінованих в іноземній валюті, визнаються у звіті про прибутки і збитки в тому періоді, в якому відбулося коливання. Курсові різниці, що виникають в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті, визнаються у звіті про сукупний дохід.

Курси основних валют за станом на кінець звітного періоду представлені нижче:

| | 31 грудня 2017р. | 31 грудня 2018р. |
|---------|------------------|------------------|
| ГРН/USD | 28,067223 | 27,688264 |
| ГРН/EUR | 33,495424 | 31,714138 |

3.2 Класифікація договорів страхування та перестраховання

Страхування

Договір страхування, підписаний страховиком, класифікується як договір страхування, тільки якщо відповідно до нього передається істотний страховий ризик від страхувальника страховикові. Усі складені Компанією договори класифікуються як договори страхування.

Основою класифікації договорів страхування для цілей бухгалтерського обліку служить сутність прийнятого страхового ризику та загальні ознаки можливого ризику.

Наприклад:

- майнове страхування;
- страхування фінансових ризиків;
- страхування транспорту (КАСКО);
- страхування відповідальності;
- морське страхування;
- страхування від нещасних випадків;
- інші види страхування.

Кожна з цих груп договорів може бути розділена на підгрупи, враховуючи сутність переданого страхового ризику.

Передане перестраховання

В ході своєї діяльності, Компанія укладає договори перестраховання, щоб обмежити потенційні чисті збитки за рахунок диверсифікації ризиків. Договори перестраховання не звільняють Компанію від своїх прямих зобов'язань перед страхувальниками.

3.3 Страхові премії та преміальний дохід

У підписані премії включені суми, які набрали чинності протягом звітного року, незалежно від того, були ці премії отримані чи ні. Підписані премії зменшуються на суму премій за анульованими та перерваними договорами страхування за звітний період.

Якщо договір страхування підписаний на декілька страхових років, премія відповідного року відображається в кожному році. Якщо страхові премії сплачуються протягом страхового року декількома внесками за періоди страхування які узгоджені договором, підписані премії включають премії, що відносяться до відповідного періоду страхування.

Зароблена частина підписаних премій визнається як виручка. Премії вважаються заробленими з дати прийняття ризику на страхування, протягом періоду відповідальності за договором, у відповідності зі структурою прийнятих на страхування ризиків. Незароблена частина премій, що відноситься до майбутніх періодів, визнається у

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

зобов'язаннях як технічний резерв.

Частка перестраховиків розраховується відповідно до діючих договорів перестраховання. Сплачені перестраховальні премії визнаються як витрати відповідно до отриманих послуг з перестраховання, і частка витрат з перестраховання, що відносяться на майбутні періоди, визнається як частка перестраховиків у резерві незароблених премій.

3.4 Дебіторська та кредиторська заборгованість зі страхування і перестраховання

Суми, що належать до отримання від страхувальників і підлягають сплаті брокерам і перестраховальникам включаються в дебіторську і кредиторську заборгованість зі страхування і перестраховання, а не в резерви за договорами страхування або активи з перестраховання.

Резерви по сумнівних боргах визнаються, коли керівництво Компанії вважає, що можливість відшкодування цих активів є невизначеною. Дебіторська заборгованість списується, коли її отримання вважається неможливим.

Активи з перестраховання включають в себе суми до відшкодування від перестраховиків виплачених страхових відшкодувань. Вони класифікуються як дебіторська заборгованість та включені в страхову та іншу дебіторську заборгованість в звіті про фінансовий стан. Активи з перестраховання включають залишки зобов'язань перестраховиків за переданим перестрахованням.

3.5 Страхові відшкодування

Страховими відшкодуваннями, понесеними у страховій діяльності, є страхові відшкодування, що відносяться до звітного періоду, і складаються з виплат, сплачених у фінансовому році, відповідних видатків з врегулювання збитків (витрати з врегулювання збитку), а також змін у резервах збитків. Сплачені претензії скорочуються на суму збитків, що відшкодовуються шляхом перестраховання або суброгації. Суми, що підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання, оцінюються на кожну звітну дату. Вартість цих активів зменшується, якщо у зв'язку з подією після первісного визнання існують об'єктивні докази того, що Компанія не зможе відшкодувати усі суми, і ця подія має вимірний вплив на суми, одержувані Компанією від перестраховика.

3.6 Резерви

Технічні резерви

Компанія створює технічні резерви, щоб відобразити оцінку зобов'язань, що виникли за договорами страхування: резерв незароблених премій і технічні резерви збитків.

Частка перестраховиків у технічних резервах розкрита в звіті про фінансовий стан в активах.

Резерв незароблених премій (РНП)

Формування резервів незароблених премій та часток перестраховиків у цих резервах проведено на кінець звітного періоду методом "1/365" - "pro rata temporis"

Резерв заявлених, але неврегульованих збитків (РЗЗ)

РЗЗ складається із заявлених збитків за страховими випадками. Резерв заявлених збитків встановлюється по кожному страховому випадку експертами Компанії у відповідності з розміром заявлених, але неврегульованих збитків на звітну дату.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені ("РЗН") встановлюється по кожному виду страхування у розмірі 10% від зароблених страхових платежів відповідно.

Перевірка адекватності (відповідності) зобов'язань Страховика проводиться на щоквартальній основі на підставі та у відповідності до вимог п. 14 (b) Міжнародного стандарту фінансової звітності 4 (МСФЗ 4).

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Перевірка адекватності (відповідності) зобов'язань Страховика здійснюється за допомогою Тесту перевірки відповідності зобов'язань за страховими договорами (LAT - Liability Adequacy Test) (надалі по тексту – Тест). Даний Тест проводиться з метою перевірки достатності зобов'язань за страховими договорами з застосуванням поточних оцінок майбутніх грошових потоків за страховими контрактами, з врахуванням витрат на врегулювання збитків, відстрочених аквізиційних витрат і відповідних нематеріальних активів.

Мінімальні вимоги Тесту наступні:

- Тест розглядає та застосовує поточні оцінки контрактних фінансових потоків за договорами страхування та пов'язаних фінансових потоків, таких як витрати на врегулювання збитків;

- У разі якщо тест показує недостатність у покритті відповідальності, на суму даної недостачі формується резерв непередбачуваного ризику.

Термін «поточні оцінки» визначає оцінки, що базуються на припущеннях, які щорічно переглядаються відповідно до наявної інформації.

У разі виявлення будь-якої недостачі величини зобов'язань, вона має бути віднесена до прибутку або збитку, насамперед шляхом встановлення забезпечення втрат, визначених Тестом (недостатність премії). Таке забезпечення може бути визначене як Резерв непередбаченого ризику.

Тест проводиться окремо по кожному виду страхування. Тест проводиться шляхом порівняння величини страхових зобов'язань Страховика (Резерву незароблених премій), сформованих на 31.12.2018 року, з майбутніми грошовими потоками за діючими на 31.12.2018 року страховими договорами, що включають майбутні страхові виплати, витрати на врегулювання цих збитків, відстрочені аквізиційні витрати.

Майбутні страхові виплати оцінюються як: (Резерв незароблених премій) × (Коефіцієнт збитковості)

Найефективнішою оцінкою величини коефіцієнта збитковості (очікуваного рівня збитковості) є значення поточної збитковості. За поточний рівень збитковості приймалося значення середньої збитковості за останні чотири звітні періоди (квартали). Показник збитковості дорівнює відношенню, в чисельнику якого знаходиться величина понесених за період збитків, а в знаменнику – величина заробленої за період страхової премії. Понесені збитки за період визначаються сумою здійснених страхових виплат, приростом за період резерву заявлених, але не виплачених збитків (RBNS), та приростом за період резерву збитків, що виникли, але не заявлені (IBNR). Для розрахунку IBNR застосовувалися методи, передбачені «Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», а саме: у разі достатнього обсягу даних щодо сплати (розвитку) збитків - модифікація ланцюгового методу (Chain Ladder); в іншому випадку - метод фіксованого відсотка.

Згідно з методом Борнхуеттера-Фергюсона, застосування якого передбачено «Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», величина витрат на врегулювання збитків дорівнює 3% від сукупного резерву збитків.

Аквізиційні витрати враховують відстрочені комісійні витрати. Окремо враховуються також адміністративні витрати по укладених договорах страхування.

Резерв непередбаченого ризику формується (є додатнім) тільки тоді, коли резерву незаробленої премії недостатньо для забезпечення майбутніх грошових потоків за договорами страхування. В іншому випадку (якщо зазначених резервів цілком достатньо для виконання Страховиком своїх зобов'язань по сформованому страховому портфелю), Резерв непередбаченого ризику приймається рівним нулю.

Таким чином, розрахунок Резерву непередбачуваного ризику може бути представлений

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

наступною формулою: $RNR = \text{Max} \{- (RNP - K3 \times RNP - BB3 - BAV); 0 \}$, де:

RNR - Резерв непередбачуваного ризику (URR, Unexpected Risk Reserve)

RNP – Резерв незароблених премій (UPR, Unearned Premium Reserve)

K3 – Коефіцієнт збитковості (LR, Loss Ratio)

BB3 – Витрати на врегулювання збитків

BAV - Відстрочені аквізиційні витрати (DAC, Deferred Acquisition Cost) та адміністративні витрати по управлінню укладеними договорами.

Результати перевірки свідчать про достатність величини сформованих зобов'язань на 31.12.2018р. для покриття майбутніх витрат за договорами страхування.

3.7 Фінансові інструменти

У зв'язку з набранням чинності МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» Компанією він вперше застосовується з 01.01.2018р. Остаточна версія стандарту, випущена в 2014 році, замінює стандарт МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», а також всі попередні версії стандарту МСФЗ (IFRS) 9.

Компанія визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли стає стороною договірних положень щодо інструмента (див. пункти БЗ.1.1 і БЗ.1.2) та класифікує їх відповідно до пунктів 4.1.1 - 4.1.5, 4.2.1 і 4.2.2 МСФЗ (IFRS) 9 і оцінює відповідно до пунктів 5.1.1 та 5.1.3 МСФЗ (IFRS) 9.

Безумовна дебіторська і кредиторська заборгованість визнається як актив або зобов'язання з моменту вступу Компанії в договірні відносини, в результаті яких у неї виникають юридичні права на отримання грошових коштів або юридичне зобов'язання виплатити грошові кошти.

Активи і зобов'язання, що виникають в результаті твердих угод на покупку або продаж товарів або послуг, зазвичай не визнаються доти, поки хоча б одна зі сторін не зробить такі дії згідно з договором.

Заплановані майбутні операції, незалежно від ймовірності їх здійснення, не є активами і зобов'язаннями, оскільки суб'єкт господарювання не став стороною за договором.

Кредитний ризик

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

(а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів і

б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Бізнес-моделями Компанії може бути утримання фінансових активів з метою отримання передбачених договором потоків грошових коштів, вона може не утримувати всі ці інструменти до погашення. Таким чином, бізнес-модель Компанії може передбачати утримання фінансових активів для отримання передбачених договором потоків грошових коштів, навіть коли мають місце продаж фінансових активів. Компанія може продати фінансовий актив, утримуваний до погашення, якщо:

(А) фінансовий актив більше не відповідає інвестиційній політиці компанії (наприклад, кредитний рейтинг активу падає нижче необхідного згідно інвестиційній політиці компанії);

(Б) страхова компанія коригує свій інвестиційний портфель, щоб відобразити зміни в очікуваний термін дії (тобто очікувані терміни виплат);

(В) компанія має потребу у фінансуванні капітальних витрат.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Однак, якщо продажу з портфеля відбуваються дуже рідко, підприємство повинно оцінити, наскільки і яким чином такі продажі будуть відповідати меті отримання передбачених договором потоків грошових коштів.

Списання

Компанія безпосередньо зменшує валову балансову вартість фінансового активу, якщо вона не має обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу в цілому або його частини. Списання являє собою подію припинення визнання.

Зменшення корисності. Визнання очікуваних кредитних збитків

Компанія визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється згідно до розділу Первісне визнання фінансового активу, для дебіторської заборгованості за договірним активом щодо зменшення корисності.

Компанія оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то, Компанія оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Компанія визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана згідно з МСФО (IFRS) 9, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Станом на звітну дату Компанія визнає як резерв під збитки за придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами лише кумулятивні зміни в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу з моменту первісного визнання.

Мета моделі очікуваних кредитних збитків - надати користувачам фінансової звітності відповідну інформацію про розміри, терміни і невизначеності майбутніх грошових потоків, що звітує компанії.

Модель очікуваних кредитних збитків застосовується до наступних інструментів:

- боргових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю;
- боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- контрактних активів, що належать до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами» і зобов'язаннями з надання позики;
- договорами фінансової гарантії, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

При застосуванні загального підходу очікувані кредитні втрати можуть визначатися:

- в сумі очікуваних кредитних втрат протягом 12 місяців; вони являють собою частину очікуваних кредитних втрат протягом усього терміну обігу фінансового активу, які можуть виникнути протягом 12 місяців з дати балансу як наслідок дефолтів по такому фінансовому активу;
- в сумі очікуваних кредитних втрат протягом всього терміну обігу фінансового активу; вони представляють собою очікувані кредитні втрати як результат всіх можливих дефолтів, які можуть виникнути протягом строку обігу фінансового активу;

Очікувані кредитні збитки - це розрахункова величина кредитних збитків, зважена за ступенем ймовірності їх виникнення протягом очікуваного терміну дії фінансового активу.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Оцінка очікуваних кредитних збитків повинна відображати:

- об'єктивний розрахунок величини, зваженої за ступенем ймовірності;
- тимчасову вартість грошей;
- обґрунтовану і підтверджену інформацію, яку можна отримати без надмірних витрат або зусиль.

Для того щоб оцінити, чи збільшився істотно кредитний ризик за фінансовим активом, компанія повинна зіставити ризик дефолту на звітну дату з ризиком дефолту в момент його первісного визнання.

Індикаторами істотного збільшення кредитного ризику можуть бути такі події:

- зміна зовнішніх ринкових індикаторів кредитного ризику;
- погіршення кредитного рейтингу позичальника;
- погіршення ситуації в бізнесі позичальника, в економіці, галузі, законодавстві;
- зменшення вартості застави;
- прострочені платежі.

Визначення значного зростання кредитного ризику

Станом на кожну звітну дату Компанія оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Компанія замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Компанія порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовану необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Компанія робить припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

Прибутки та збитки

Прибуток або збиток за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, що оцінюється за справедливою вартістю, визнається в прибутку чи збитку за винятком випадків, коли:

- (1) він є інвестицією в інструмент власного капіталу, а суб'єкт господарювання прийняв рішення враховувати прибутки та збитки за такою інвестицією у складі іншого сукупного доходу;
- (2) він є фінансовим зобов'язанням, призначеним як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, а Компанія зобов'язана представляти вплив змін у *кредитному ризику* за зобов'язанням у складі іншого сукупного доходу;
- (3) він є фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а Компанія зобов'язана визнавати деякі зміни у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу.

Припинення визнання фінансових активів

Товариство повинно припинити визнання фінансового активу тільки тоді, коли:

- 1) закінчується термін дії договірних прав на потоки грошових коштів від цього фінансового активу, або
- 2) воно передає фінансовий актив, а саме
 - (а) воно передає договірні права на одержання грошових потоків від цього фінансового активу; або

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(в) зберігає контрактні права на одержання грошових потоків від фінансового активу, але бере контрактне зобов'язання виплатити ці грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі звіту про фінансовий стан тільки тоді, коли воно погашено, тобто коли вказане в договорі зобов'язання виконано, або анульовано, або термін його дії закінчився.

Страхова компанія регулярно аналізує свій страховий портфель щодо можливого знецінення. Під час визначення обсягів резервів незароблених премій, провідний управлінський персонал застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кожним страховим контрактом, та контрактам з перестраховування у страховому портфелі Страхової компанії. Такі ознаки мають дані, які можна визначити та які характеризують негативну зміну платоспроможності клієнтів, а також зміну економічних умов, пов'язаних з виплатою по страховим випадкам. Інформація стосовно класифікації страхової операцій та рівня формування резервів відображає оцінку якості страхового портфеля управлінським персоналом Страхової компанії, яка здійснена на підставі внутрішніх положень Компанії, розроблених виходячи з вимог ДКРРФП щодо формування технічних резервів страхової компанії, з урахуванням накопиченого Компанією досвіду з страхового обслуговування інших страхових компаній.

Відповідно до суджень керівництва Страхової компанії ефективна ставка відсотка не розраховувалась за фінансовими інструментами на вимогу або короткострокових продуктів, по яких взагалі неможливо наперед визначити майбутні грошові потоки, та якщо вплив застосування ефективної ставки відсотка дуже незначний, а також за коштами, які за своєю економічною суттю та строковістю можуть бути до них віднесені:

- фінансові інструменти за поточними рахунками та поточними страховими контрактами;
- кошти на вимогу для здійснення операцій з використанням платіжних карток;
- за депозитами «овернайт»;
- поточна дебіторська заборгованість
- страхування за окремими контрактам, у разі погашення премій за заздалегідь непередбаченим графіком, тощо.

Компанія розглядає ознаки знецінення як щодо окремого активу, так і всієї групи активів. Для суттєвих активів знецінення оцінюється на індивідуальній основі. Якщо ознаки знецінення не були виявлені, то активи об'єднують у групи для колективної оцінки на зменшення корисності на звітну дату.

Компанія провела оцінку збитків від зменшення корисності фінансових активів у відповідності до вимог МСФЗ 9 та дійшла до висновку, що додатковий резерв, який міг бути створений Компанією у зв'язку з впровадженням нового стандарту, не матиме суттєвого впливу на фінансовий результат та чисті активи Компанії.

3.8 Пов'язаними сторонами Компанії є:

Акціонери та старший керівний персонал: ТОВ «С.М.Т.-ЛТД», Бошко Юрій Петрович, Євтіхевич Юрій Володимирович.

Компанія у 2018 році не здійснювала виплати пов'язаним сторонам у виді дивідендів.

Короткострокові винагороди у вигляді заробітної плати та оплачуваних щорічних відпусток в 2018 році Компанія виплатила:

Голові правління – 146,4 тис. грн.;

Заступнику голови правління – 145,4 тис. грн.

Пільги в не грошовій формі (медичне обслуговування, забезпечення житлом, автомобілями, надання товарів або послуг безкоштовно або за пільговою ціною) у 2018

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

році Компанією не надавалися.

У 2018 році Компанія надала ТОВ «С.М.Т.-ЛТД» послуги зі страхування на суму 687,5 тис. грн. на звичайних умовах, що складає 3,1% від загального обсягу страхових послуг за рік.

3.9 Основні засоби

На 31 грудня 2018 року, 31 грудня 2017 року, 31 грудня 2016 року вартість основних засобів, крім вартості будівлі, відображена за собівартістю. Вартість будівлі відображена у фінансовій звітності за справедливою вартістю, визнаною незалежним оцінювачем. і дати.

Нерухомість

Протягом 2016 - 2018 років Компанія мала у власності нерухомість: приміщення площею 118 кв.м, яке використовується як головний офіс Компанії.

Будівля обліковується за справедливою вартістю, визначеною незалежним оцінювачем. Для оцінки за справедливою вартістю використовувався ринковий метод. Нарахування амортизації проводиться з використанням лінійного методу протягом терміну експлуатації відповідного активу за ставкою 0,083%. Ліквідаційна вартість – 0грн.

Меблі, офісне обладнання та автомобілі.

Обліковуються за вартістю його придбання за вирахуванням накопиченої амортизації . Нарахування амортизації проводиться з використанням лінійного методу протягом терміну корисної експлуатації відповідного активу. Ліквідаційна вартість – 0 грн.

Розрахунок амортизації проводиться у відповідності з наступними ставками:

| | |
|----------------------------|--------------|
| Меблі та офісне обладнання | 5-25% на рік |
| Автомобілі | 10% на рік |

Експлуатаційні витрати на основні засоби визнаються у звіті про сукупний дохід по мірі їх виникнення. Витрати на ремонт основних засобів визнаються витратами поточного періоду. В 2018 році Компанія здійснила продаж одного транспортного засобу. Результат від продажу відображено у фінансовій звітності за 2018 рік. Основні засоби Компанія у заставу не надавало.

(тис. грн.)

| Групи основних засобів | На 31.12.2018 р. | | На 31.12.2017 р. | | На 31.12.2016 р. | |
|----------------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|
| | Первісна вартість | Знос основних засобів | Первісна вартість | Знос основних засобів | Первісна вартість | Знос основних засобів |
| Будинки та споруди | 4387 | 344 | 1750 | 326 | 1750 | 311 |
| Меблі та офісне обладнання | 267 | 249 | 267 | 245 | 267 | 241 |
| Транспортні засоби | 480 | 369 | 794 | 620 | 794 | 607 |
| Разом: | 5135 | 962 | 2811 | 1191 | 2811 | 1159 |

Основних засобів, які у звітному періоді не використовувались Компанією, не було. Основні засоби, класифіковані як утримувані для продажу у Компанії немає. Інвестиційної нерухомості у Компанії немає.

Компанія не переглядала свою політику нарахування амортизації, вважаючи на те, що існуюча політика забезпечує найкраще відображення економічних вигід притаманних до її основних засобів.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи оцінюються за історичною вартістю. У складі нематеріальних активів обліковується вартість ліцензій Компанії в розмірі 183,0 тис. грн. Строк дії ліцензій необмежений, у зв'язку з чим амортизація не нараховується.

3.10 Оренда

Компанія не є орендарем або орендодавцем будь-якого майна.

3.11 Фінансовий дохід і витрати

Фінансовий дохід включає в себе процентні доходи від фінансових вкладень. Процентний дохід визнається за методом нарахування у звіті про прибутки і збитки з використанням ефективної процентної ставки. У 2018 році фінансовий дохід Компанії склав 382 тис. грн., у 2017 році – 640 тис. грн., у 2016 році – 1 067 тис. грн.

Фінансові витрати включають в себе зміни в справедливій вартості фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. У 2016 – 2018 роках Компанія не несла фінансових витрат.

3.12 Податок на прибуток

Податок на прибуток включає в себе поточний податок. Податок на прибуток відображається у звіті про сукупний дохід.

Поточним податком є такий податок, який підлягає сплаті у відношенні оподаткованого прибутку за рік, і розраховується відповідно до законодавства України з використанням податкових ставок, встановлених на звітну дату згідно Податкового Кодексу України. У 2018 році податок на прибуток склав – 759 тис. грн., у 2017 році – 738 тис. грн., у 2016 році – 679 тис. грн. Відстрочених податків Компанія не має.

3.13 Грошові кошти та їх еквіваленти

У звіті про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках, включають депозити. Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

3.14 Розподіл прибутку власниками

Загальними зборами акціонерів (протокол рішення №27 від 27.04.2018р.) прийнято рішення про розподіл прибутку в сумі 18 тис. грн. до резервного капіталу, дивіденди не нараховувати та не сплачувати.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

3.15 Капітал та резерви

Станом на 31 грудня 2018 року внесений статутний фонд Компанії склав 14040 тис. грн. Резервний капітал Компанії поповнений за рахунок чистого прибутку за рішенням загальних зборів акціонерів у 2018 році на 18 тис. грн. та склав 924 тис. грн. Крім того, власний капітал Компанії збільшено на 236 тис. грн. за рахунок додаткового капіталу від дооцінки нерухомого майна.

3.16 Витрати на персонал

Витрати на персонал, включаючи заробітну плату, відпускні тощо, враховуються в операційних та адміністративних витратах, у відповідності з принципом нарахування при наданні відповідних послуг.

Відповідно до законодавства Компанія проводить відрахування певного розміру ЄСВ (єдиного соціального внеску) за кожного працівника протягом усього періоду його зайнятості. У Компанії немає зобов'язань щодо подальших внесків у зв'язку з пенсіями.

(тис. грн.)

| | 2018р. | | 2017р. | | 2016р. | |
|---------------------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|
| Загальна кількість працівників | 12 | | 12 | | 11 | |
| | Операції пов'язаних сторін | Разом по всім категоріям | Операції пов'язаних сторін | Разом по всім категоріям | Операції пов'язаних сторін | Разом по всім категоріям |
| Зарплата та інші витрати на персонал: | 292 | 961 | 281 | 848 | 167 | 514 |

3.17 Банківські кредити

Компанія у звітному періоді та в двох попередніх роках не користувалася банківськими кредитами як поточними, так и довгостроковими.

3.18 Депозити в банках

| | Сума вкладень, тис. грн. | |
|---|--------------------------|---------------------------------|
| | всього | у тому числі в іноземній валюті |
| На 31 грудня 2018р. | | |
| Вклади в банках (депозити), у тому числі назва банківської установи | 8 539,7 | 8 539,7 |
| АТ "Піреус Банк МКБ" | 1 063,2 | 1 063,2 |
| ОФ АТ Держекспортно-імпортн банк України | 1 384,4 | 1 384,4 |
| ПАТ "Державний ощадний банк України" | 2 491,9 | 2 491,9 |
| ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК» | 3 600,2 | 3 600,2 |
| На 31 грудня 2017р. | | |
| Вклади в банках (депозити), у тому числі назва банківської установи | 10 894,9 | 10 894,9 |

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

| | | |
|--|---------|---------|
| АТ "Піреус Банк МКБ" | 3 087,4 | 3 087,4 |
| ОФ АТ Держекспортно-імпорتن банк України | 1 403,4 | 1 403,4 |
| ПАТ "Державний ощадний банк України" | 1 684,0 | 1 684,0 |
| ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК» | 4 720,1 | 4 720,1 |

На 31 грудня 2016р.

| | | |
|---|----------|----------|
| Вклади в банках (депозити), у тому числі назва банківської установи | 12 106,6 | 11 106,6 |
| АТ "Піреус Банк МКБ" | 2 991,0 | 2 991,0 |
| ОФ АТ Держекспортно-імпорتن банк України | 4 078,7 | 4 078,7 |
| ПАТ "Державний ощадний банк України" | 1 000,0 | |
| ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК» | 4 036,9 | 4 036,9 |

(4) Ризик і управління ризиком

4.1 Ризик і управління ризиком

Метою управління ризиками Компанії є захист інтересів зацікавлених сторін, тобто страхувальників і акціонерів Компанії, а також управління ризиками. Управління ризиками включає в себе комплекс заходів, виконання яких вимагає участі кожного співробітника в рамках своєї компетенції.

Управління ризиками Компанії включає:

- Вимога достатності капіталу та управління капіталом;
- Визначення та керування страховими ризиками;
- Визначення та управління фінансовими ризиками;

4.2 Вимога платоспроможності та управління капіталом

Метою Компанії при управлінні капіталом є дотримання вимог мінімального капіталу, передбачені Законом України «Про страхування». Компанія зобов'язана підтримувати мінімальний капітал, необхідний для ведення бізнесу.

4.3 Визначення страхових ризиків та управління ними

Бізнес прийнятого страхування являє собою передачу ризику від страхувальників страховику та управління цим ризиком, його оцінки, вибору страхового та перестраховального покриття та виконання зобов'язань відносно до підписаних договорів страхування. Страховим ризиком є ймовірність того, що відбудеться прийнятий у страхування страховий випадок, і невизначеність щодо суми відповідної виплати. По самій суті договору страхування, цей ризик викликаний випадковістю, і тому непередбачуваний. Страховий ризик є самим істотним ризиком, з яким стикається Компанія у своїй щоденній діяльності.

У страховому портфелі, у відношенні ціноутворення та формування резервів за яким застосовується теорія ймовірності, головний ризик, з яким стикається Компанія щодо договорів прийнятого страхування, полягає в тому, що фактичні страхові відшкодування і забезпечення перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може статися тому, що частота і суттєвість виплат страхового відшкодування і забезпечення виявиться більше, ніж передбачалося. Страхові події є випадковими, і фактичний розмір сум вимог і

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

виплат буде варіюватися з року в рік, виходячи з розрахунків з використанням статистичних методів.

Розрахунок тарифів і цін на страхові продукти відображає існуючі ринкові умови і покриває найімовірніші допущення, необхідні для коректування майбутніх результатів для істотного зниження фінансових ризиків.

Дотримання страхових повноважень контролюється керівництвом на безперервній основі. Правочини, які потребують спеціального дозволу, є предметом особливої уваги Керівництва Компанії.

Опис основних продуктів

Терміни та умови договорів страхування, які мають суттєвий вплив на суму, час і невизначеність майбутніх грошових потоків, що виникають від договорів страхування, встановлені нижче. Додатково нижче дана оцінка основних страхових продуктів Компанії і способи, за допомогою яких вона управляє пов'язаними з ними ризиками.

Основною метою перестраховування є надання страховим та перестраховальним компаніям перестраховального захисту. Оцінка основних страхових продуктів Компанії і способи, за допомогою яких вона управляє пов'язаними з ними ризиками, наведена нижче.

Надійність страхового покриття крупних ризиків забезпечується перестраховуванням на міжнародному страховому ринку:

TTclub Mutual Insurance Limited (Великобританія), International Transport Intermediaries Club Limited (Великобританія), Polskie Towarzystwo Reasekuracji S.A. (Польща), Vienna Insurance Group AG (Австрія), Royal&Sun Alliance Insurance PLC (Великобританія), International Insurance Company of Hannover SE (Німеччина), Forsakingsaktiebolaget Alandia (Фінляндія). Компанія має тісні зв'язки з провідними світовими брокерами Lloyd's - Willis, AON, а також клубами взаємного страхування (P & I), підтримує ділові контакти та дружні відносини зі всіма провідними страховими компаніями України.

Страхування відповідальності транспортних операторів

Договори зі страхування відповідальності, які пропонуються транспортним операторам, включають страхування відповідальності експедитора, автоперевізника, стивідора та оператора складу (страхове покриття – на вибір клієнта, в залежності від виду його діяльності).

У даному виді страхування протягом останніх років перестраховиками виступають: TT Club Mutual Insurance Limited, International Transport Intermediaries Club Limited.

Страхування майна

Одним з пріоритетних напрямлень діяльності є страхування майна, в якому за період існування компанії, набутий значний досвід, знання та можливості у наданні послуг зі страхування різних об'єктів, у тому числі таких, які знаходяться у стадії будівництва. У рамках даного виду страхування на протязі багатьох років нашим стратегічним партнером виступає TT Club Mutual Insurance Limited.

Страхування транспорту

Компанії вдалося розробити умови страхування, які максимально відповідають вимогам клієнтів та останнім тенденціям страхового ринку, наприклад: виплата страхового відшкодування без урахування зносу для автомобілів віком до 3-х років, вибір СТО Страховиком, територія страхового покриття – Україна, країни СНД та Західна Європа. Компанія тісно співпрацює зі службою технічного асистансу «ECLIS», що дозволяє Страхувальнику у найкоротші строки отримати професійну допомогу на місці ДТП.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Перестраховання автотранспортних засобів з 2007 року здійснюється у Polskie Towarzystwo Reasekuracji S.A., на основі облігаторної програми. Polskie Towarzystwo Reasekuracji S.A. надає ефективний перестраховий захист та має високий рейтинг фінансової надійності.

Страховання флоту

Компанія спеціалізується на морських видах страхування з моменту утворення компанії у 1993 р.

Страховальники АТ «СК «Мономах» отримують доступ до широкої мережі кореспондентів (адвокатів та сюрвейєрів), які знаходяться практично в усіх портах світу та надають судовласникам оперативну допомогу в розслідуванні страхових випадків.

У даному виді страхування протягом 2018 року перестраховиками виступають: Vienna Insurance Group AG, Royal&Sun Alliance Insurance PLC, International Insurance Company of Hannover SE, Forsakingsaktiebolaget Alandia.

Страховання вантажів

Страховання вантажів здійснюється на базі міжнародних Institute Cargo Clauses (A), (B), (C). Компанія забезпечує страхове покриття всіх транспортних ризиків, включаючи воєнні та страйкові, також внески власника вантажу по загальній аварії та витрати по врятуванню.

АТ «СК «Мономах» має значний досвід у страхуванні спеціального майна та техніки подвійного призначення, а також у страхуванні контейнеризованих вантажів, які перевозяться морським, залізничним та автомобільним транспортом.

Зважена тарифна політика та ефективна перестраховальна програма дозволяє забезпечувати клієнтів професійним та надійним страховим захистом, при цьому зберігаючи конкуренто дієву вартість страхування.

4.4 Фінансовий ризик і управління ним

Компанія схильна фінансовим ризикам у зв'язку із здійсненням операцій з фінансовими інструментами. Фінансові ризики включають ринковий ризик, що складається з цінового, відсоткового та валютного ризиків, кредитний ризик і ризик ліквідності. Нижче знаходиться опис кожного з цих ризиків і короткий опис методів, які Компанія застосовує для управління ними. Компанія піддається даним ризикам у процесі своєї звичайної діяльності.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Компанії, включаючи вкладення, дебіторську заборгованість по страхових операціях і активи з перестраховання, піддаються таким фінансовим ризикам:

Ринковий ризик: Зміни на ринку можуть суттєво вплинути на активи / зобов'язання страхової компанії, інвестиції можуть знецінитися, а прибутковість активів зменшитися. Ринковий ризик включає відсотковий ризик, ціновий ризик щодо пайових інструментів та валютний ризик.

Ринковий ризик являє собою ризик того, що зміни ринкових цін, включаючи валютні курси, процентні ставки та курси акцій зроблять вплив на доходи Компанії і вартість її портфеля. Ринковий ризик включає в себе: процентний ризик; валютний ризик; ціновий ризик.

Ринковий ризик виникає з відкритих позицій в процентних ставках, валюті і цінах на часткові фінансові інструменти, які піддаються загальним і специфічним ринковим змінам, а також змінам рівня волатильності ринкових цін.

Мета управління ринковим ризиком-управляти і контролювати схильність Компанії

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

ринкових ризиків в межах допустимих параметрів (встановлених і регулярно переглядається Компанією), в той же час оптимізуючи дохід.

Кредитний ризик: невиконання контрактних зобов'язань може призвести до понесених Компанією фінансових збитків.

Ризик ліквідності: при певних несприятливих для страхової компанії умов, вона може бути змушена продати активи за ціною, нижчою за їх справедливою вартістю, щоб врегулювати зобов'язання.

Дебіторська заборгованість за операціями прямого страхування

Суми, що підлягають отриманню за операціями прямого страхування, аналізуються керівництвом на періодичній основі, і договори анулюються, якщо відповідне повідомлення було надане страхувальником і належні до оплати суми не виплачуються.

Дебіторська заборгованість з операцій прямого страхування

| | 31 грудня 2018р. | 31 грудня 2017р. | 31 грудня 2016р. |
|--|------------------|------------------|------------------|
| | | | (тис. грн.) |
| Внески від страхувальників, що належать сплаті | 2 046 | 2 230 | 793 |
| Резерв під знецінення простроченої дебіторської заборгованості | 0 | 0 | 0 |

Інша дебіторська заборгованість

| | 31 грудня 2018р. | 31 грудня 2017р. | 31 грудня 2016р. |
|--|------------------|------------------|------------------|
| | | | (тис. грн.) |
| Розрахунки з бюджетом | 7 | 25 | 2 |
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів | 27 | 23 | 43 |
| Інша дебіторська заборгованість | 4 837 | 3 254 | 2 487 |
| Чиста вартість дебіторської заборгованості | 4 871 | 4 006 | 2 532 |

На кожен звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу. Вся дебіторська заборгованість визнана надійною та не вимагає створення резерву.

Значна дебіторська заборгованість на кінець звітного періоду пов'язана з тим, що у четвертому кварталі 2018 року були заключені договори страхування, частковий строк оплати страхових премій за якими настає в наступних звітних періодах. Відповідно зросла і кредиторська заборгованість перед перестраховиками по оплаті перестраховальних премій.

Перестраховування

В ході свого бізнесу Компанія передає ризики в перестраховування з метою обмеження потенційного нетто збитку допомогою диверсифікації своїх ризиків. Активи, зобов'язання та доходи і витрати, що виникають від переданих у перестраховування договорів страхування представлені окремо від пов'язаних активів, зобов'язань, доходів і витрат від

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

пов'язаних договорів страхування, оскільки договори перестраховування не звільняють Компанію від виконання своїх прямих зобов'язань перед утримувачами договорів.

Тільки права за договорами, які призводять до перенесення суттєвого ризику, враховуються як активи за договорами перестраховування. Права за договорами, які не призводять до перенесення суттєвого ризику, враховуються як фінансові інструменти.

Перестраховальні премії по переданому перестраховуванню визнаються як витрати на основі, відповідної основі визнання премій по пов'язаним договорами страхування. В ході звичайного страхового бізнесу, перестраховальні премії відображаються як витрати того періоду, протягом якого надається перестраховальне покриття на основі очікуваного характеру перестрахованих ризиків. Невитрачена частина переданої перестраховальної премії включається в активи за договорами перестраховування.

Нетто суми сплачені перестраховику при укладенні договору можуть бути менше, ніж активи за договорами перестраховування, визнані Компанією щодо його прав за даними договорами.

5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів визнана та відображена на рівні договірної вартості, ймовірність непогашення Компанією оцінена як низька, резерв під кредитні збитки не створювався.

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

Протягом останніх років була створена система внутрішнього аудиту Товариства. Розроблені та затверджені документи, що регламентують її роботу, у відповідності до нормативних вимог та Міжнародних професіональних стандартів внутрішнього аудиту.

В цілому, розвиток страхової діяльності за 2018 рік порівняно з 2017 роком характеризується наступними показниками:

| Показники | 2018 рік (тис. грн.) | 2017 рік (тис. грн.) | <u>2018 рік</u> 2017 рік, % |
|---|---------------------------------|---------------------------------|--|
| Надходження страхових платежів (премій, внесків), в т.ч. за видами страхування: | 22 506,8 | 21 936,3 | 102,6 |
| 1. Майнове – всього, в т.ч.: | 13 452,1 | 11 841,5 | 113,6 |
| а) водного транспорту | 186,3 | 494,3 | 37,7 |
| б) наземного транспорту | 968,6 | 992,9 | 97,6 |
| в) вантажів та багажу | 1,4 | 39,2 | 3,6 |
| г) від вогневих ризиків, стихійних явищ та інше | 12 295,8 | 10 315,1 | 119,2 |
| 2. Відповідальності - всього, в т.ч.: | 9 046,6 | 10 064,9 | 89,9 |
| а) цивільна відповідальність власників водного транспорту | 786,4 | 690,4 | 113,9 |
| б) відповідальність перед третіми особами за невиконання обов'язків та інша | 8 260,2 | 9374,5 | 88,1 |
| 3. Особисте – від нещасних випадків | 1,2 | 1,2 | 100,0 |
| 4. Обов'язкове (недержавне) | 6,9 | 28,7 | 24,0 |

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

З наведеної таблиці видно, що збір страхових премій за 2018 рік збільшився на 2,6%. При цьому, пріоритетними напрямками були такі види страхування, як страхування майна від різноманітних ризиків та відповідальність власників водного транспорту, страхування відповідальності перед третіми особами за невиконання обов'язків та інша. В той же час зменшився збір страхових премій зі страхування водного транспорту, страхування вантажів та багажу, обов'язкове (недержавне).

Станом на 31 грудня 2018 року філій та інших відокремлених підрозділів АТ «СК «Мономах» не має.

Частка страхових платежів, належних перестраховикам, не перевищує страхові платежі.

На сьогоднішній час заборгованість перед страхувальниками по оплаті відшкодувань відсутня.

Законодавство

Деякі положення українського комерційного і податкового законодавства можуть бути інтерпретовані по-різному і внаслідок цього застосовуватися непослідовно. Крім того, інтерпретація законодавства керівництвом може відрізнятись від офіційної інтерпретації, і відповідно, може бути оскаржена контролюючими органами, в результаті чого на Компанію можуть бути накладені додаткові податки та платежі, а також застосовані інші превентивні заходи.

Керівництво Компанії вважає, що всі податкові та інші платежі вже зроблені. Однак минулі фінансові роки залишаються відкритими на розгляд контролюючих органів.

Компанія також приймає до уваги що здійснює діяльність в країні, де відбуваються активно політичні та економічні зміни, які можуть значно впливати в подальшому на діяльність Компанії, та її фінансові результати. Тому Компанія вважає за потрібне повідомити що ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Компанії. Компанія припускає що майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від використаних оцінок та суджень.

Умовні активи та зобов'язання

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

Загальні претензії

На 31 грудня 2018 року і до дати підписання фінансових звітів Компанія не була залучена в судові розгляди, які могли б мати істотний вплив на її господарську діяльність.

Умовні зобов'язання податкового характеру

Податкова система України характеризується постійними змінами законодавчих норм, офіційних роз'яснень і судових рішень, часто нечітко викладених і суперечливих, що припускає неоднозначне тлумачення їх податковими органами. Правильність обчислення податків у звітному періоді може бути перевірена на протязі трьох наступних років. Останнім часом практика в Україні така, що податкові органи займають більш жорстку позицію в частині інтерпретації і вимог дотримання податкового законодавства.

Керівництво Компанії, виходячи зі свого розуміння податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень вважає, що податкові зобов'язання відображені в адекватній сумі. Проте, трактування цих положень відповідними органами може бути іншим і це може мати значний вплив на фінансову звітність.

Умови середовища, в якому Компанія функціонує

Діяльність Компанії здійснюється на території України. Поточна політична ситуація в Україні у 2018 році є вкрай нестабільною, мали місце спад валового внутрішнього продукту, суттєва девальвація національної валюти по відношенню до основних валют, нестабільність фондового ринку, погіршення ліквідності банківського сектору. Політичні зміни можуть призвести до змін у законодавчій, податковій, регуляторній основі діяльності компаній в Україні. Майбутня стабільність економіки в значній мірі залежить від успішності реформ та ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, що будуть здійснюватися урядом країни.

Компанія постійно оцінює свої зобов'язання, які стосуються змін та оновлення законодавства. Природа та суми зобов'язань, які пов'язані з таким середовищем, не можуть бути належним чином оцінені зараз, однак у майбутньому вони можуть досягти суттєвого рівня. Отже, політична ситуація в країні є вкрай непередбачуваною, що може позначитися на діяльності Компанії, за обставин, які наразі не можливо оцінити.

На кінець року Керівництво Компанії не ідентифікує наявність гіперінфляції в економіці своєї функціональної валюти, як валюти країни з гіперінфляційною економікою, крім усього іншого через те, що вважається за краще, щоб усі суб'єкти господарювання, які звітують у валюті країни з гіперінфляційною економікою, застосовували Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», починаючи з тієї самої дати.

Події після дати балансу

Після дати балансу жодних значних економічних подій, які могли б вплинути на здатність Компанії продовжувати свою безперервну діяльність, або таких, що вимагали б коригування оцінки балансової вартості показників звітності, не сталося.

Бошко Юрій Петрович
Голова Правління
25 Лютого 2019р.

Мелькова Олена Йосипівна
Головний бухгалтер